

Belfius Invest

02-2025 Top Fund Performance

Risiconiveau



Verzekeringscontract type Tak 23

Januari 2015

U bent op zoek naar een belegging met als doelstelling :

■ de betaling op de eindvervaldag van een **nettokapitaal gelijk aan minimum 101 % van het netto gestort bedrag**, behalve in geval van faillissement of gebrek van betaling van de emittent en van de garant van de onderliggende obligatie;

■ de mogelijkheid op het bekomen van een **rendement zonder maximum**, afhankelijk van de prestaties van het gemeenschappelijk beleggingsfonds ARTY dat goed gespreid is over verschillende activa;

■ waarbij de mogelijke meerwaarde op eindvervaldag met de huidige fiscale wetgeving vrij van roerende voorheffing is (onder voorbehoud van toekomstige wijzigingen);

■ onder de vorm van een levensverzekering, wat **extra voordelen** biedt zoals een extra overlijdensverzekering bij ongeval en de aanduiding van een begunstigde.

Maar ...

■ met een looptijd van **10 jaar en 1 dag**;

■ waarvan de **waarde gedurende de looptijd kan schommelen** op basis van de marktomstandigheden;

■ Waarbij een verzekeringstaks van 2 % wordt betaald op de gestorte premies.

Hoe intekenen?

U kunt inschrijven van **07-01-2015 tot en met 31-01-2015** vóór 16 uur (behoudens vervroegde afsluiting) in uw **kantoor van Belfius Bank** of via **Belfius Direct Net**.

Voor alle vragen kunt u terecht bij Belfius Contact op het nummer 02 222 12 02 of via "Contact" op de site www.belfius.be.

Belfius Bank stelt voor: Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance

De beleggingsverzekering (Tak 23) Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance is een levensverzekeringscontract dat met een gesloten beleggingsfonds verbonden is. Het netto te investeren bedrag wordt aangewend om eenheden te verwerven van het "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance"-fonds.

Het fonds belegt in een gestructureerde obligatie uitgegeven door Belfius Financing Company SA, een 100% filiaal van Belfius Bank NV, dat ook garant staat voor deze obligatie. De onderliggende waarde van de obligatie is het gemeenschappelijk beleggingsfonds ARTY, beheerd door Financière de l'Echiquier, een gediversifieerd fonds dat belegt in aandelen en obligaties van Europese ondernemingen.

Deze beleggingsverzekering heeft als doelstelling om op de eindvervaldag (na 10 jaar en 1 dag) uw belegd nettokapitaal terug te betalen, en u een mogelijke meerwaarde met een minimum van 1 % te bieden.

De mogelijke meerwaarde op de einddatum is gekoppeld aan de prestatie van het gemengd fonds ARTY. Dit fonds is ruim gespreid in een waaier van obligaties en aandelen.

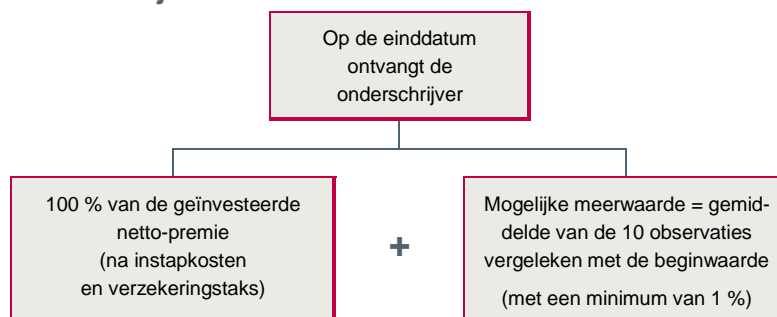
Hoe wordt de mogelijke meerwaarde berekend?

De mogelijke meerwaarde op de einddatum (04-02-2025) wordt berekend in twee stappen:

- Op de jaarlijkse observatiedatum (tussen 10-02-2016 en 21-01-2025) wordt de inventariswaarde van het fonds ARTY vastgelegd. U vindt de concrete observatiedata terug op pagina 4 van deze fiche.
- Op de einddatum is de mogelijke meerwaarde gelijk aan het gemiddelde van de 10 observaties vergeleken met de inventariswaarde op de begindatum van het fonds (10-02-2015), met een minimum van 1 %.

De mogelijke meerwaarde die op de einddatum wordt uitgekeerd, is volgens de huidige fiscale wetgeving niet onderworpen aan roerende voorheffing. Op de gestorte premie wordt wel een verzekeringstaks van 2 % betaald. Gezien de lange looptijd is de impact van deze taks op het rendement op eindvervaldag beperkt.

De doelstellingen van Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance zijn :



Wat kunt u verwachten als u deze belegging vóór de eindvervaldag verkoopt?

Indien u deze belegging vóór de eindvervaldag verkoopt (afkoop van het contract), vindt de afkoop plaats tegen een prijs die beneden de intekeningsprijs kan liggen. Daaruit kan dan eventueel kapitaalverlies volgen (zie voor meer informatie de rubrieken "Inkoop vóór de eindvervaldag" en "Risico's", in het bijzonder de delen met betrekking tot het "liquiditeitsrisico" en tot het "schommelingsrisico van de waarde van het contract" op pagina 4).

Belfius Invest

02-2025 Top Fund Performance

Een interessante en transparante belegging

Het fonds is erin geslaagd om sinds zijn lancering een mooi rendement neer te zetten. De beheerders van dit fonds kunnen de keuze en de verdeling van de activa aanpassen aan de bewegingen op de markt. Zo kan er, dankzij de expertise van de beheerders van dit fonds, op lange termijn een aantrekkelijke prestatie worden gerealiseerd in periodes van stijging van de markten en de risico's worden beheerd in periodes van onzekerheid. Bovendien is dit fonds een kapitalisatiefonds zodat u maximaal profiteert van het effect van "opbrengsten op opbrengsten" omdat ontvangen interesten en dividenden en meerwaarden terug worden belegd in het fonds.

Meer informatie over dit fonds vindt u hieronder.

ARTY – Financière de l'Echiquier

Evolutie van de netto-inventariswaarde sinds 30-05-2008



Bron: Factset – Prestaties uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

ISIN: FR0010611293

Beheerder: Financière de l'Echiquier

Oprichtingsdatum: 30-05-2008

Actueel rendement sinds 30-05-2008 : 5,77 % (Rendement berekend op 02-01-2015)

Beleggingspolitiek

ARTY is een gediversifieerd fonds dat streeft naar rendement op middellange termijn via een discretionair en opportunistisch beheer op de rente- en aandelenmarkten.

Het beheer van het fonds is discretionair en berust op „bond-picking” voor renteproducten en „stock-picking” voor aandelen:

- Voor de aandelen resulteert deze selectie in de aankoop van Franse en Europese aandelen uit alle activiteitensectoren, voornamelijk waarde aandelen. Het fonds is voor maximaal 50 % van het nettovermogen blootgesteld aan aandelen via directe beleggingen of via financiële instrumenten.
- Wat renteproducten betreft, belegt het fonds minimaal 40 % van zijn vermogen in obligaties of verhandelbare schuldbewijzen. Het deel van de gehouden obligaties zonder een rating van „investment grade” („investment grade” houdt een rating van ten minste BBB- volgens Standard & Poor's of equivalent in) mag niet meer bedragen dan 35 % van het nettovermogen. Het fonds belegt in obligaties uit de OESO, met maximaal 10% buiten de OESO.

Meer informatie over het fonds vindt u op www.fin-echiquier.fr.

Enkele voorbeelden

Deze fictieve voorbeelden gelden louter als illustratie van het berekeningsmechanisme van de mogelijke meerwaarde.

Ze bieden geen enkele garantie of indicatie van de toekomstige prestaties. We gaan uit van een startwaarde van het fonds van 1400 euro per deelbewijs.

	Startwaarden van het onderliggend fonds	Voorbeeld 1 - Negatief voorbeeld		Voorbeeld 2 - Neutraal voorbeeld		Voorbeeld 3 - Positief voorbeeld	
		Observatiewaarden van het onderliggend fonds	Vershil in %	Observatiewaarden van het onderliggend fonds	Vershil in %	Observatiewaarden van het onderliggend fonds	Vershil in %
Jaar 1	1400	1288	-8 %	1470	+5 %	1512	+8 %
Jaar 2	1400	1190	-15 %	1554	+11 %	1596	+14 %
Jaar 3	1400	1120	-20 %	1680	+20 %	1778	+27 %
Jaar 4	1400	1218	-13 %	1792	+28 %	1890	+35 %
Jaar 5	1400	1372	-2 %	1792	+28 %	1960	+40 %
Jaar 6	1400	1428	+2 %	1890	+35 %	2044	+46 %
Jaar 7	1400	1470	+5 %	1848	+32 %	2044	+46 %
Jaar 8	1400	1470	+5 %	1792	+28 %	1988	+42 %
Jaar 9	1400	1490	+6,4 %	1876	+34 %	2072	+48 %
Jaar 10	1400	1500	+7,1 %	1974	+41 %	2184	+56 %
Gemiddelde van de observatiewaarden		1354,6	-3,3 %	1766,8	+26,2 %	1906,8	+36,2 %
Meerwaarde van de gestructureerde obligatie op eindvervaldag¹			Minimum meerwaarde van 1 %		+26,2 %		+36,2 %
Netto actuariel rendement²			-0,3 %		+1,95 %		+2,73 %

¹ De mogelijke meerwaarde op de eindvervaldag = (Eindniveau van het fonds – Beginniveau van het fonds/ beginniveau van het fonds) met een minimummeerwaarde van 1 %. Het eindniveau van het fonds is gelijk aan het gemiddelde van de slotkoersen van het fonds op de 10 observatiedata. Het beginniveau van het fonds is gelijk aan de slotkoers van het fonds op de begindatum (10-02-2015).

² De rendementen houden rekening met de instapkosten van 2 % en de verzekeringstaks van 2 %. De rendementen werden berekend vanaf de startdatum (03-02-2015) tot en met de einddatum (04-02-2025).

Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance

Verzekeringscontract type Tak 23 – Januari 2015

INTEKENING

Initiële intekenperiode: van 07-01-2015 t.e.m. 31-01-2015 vóór 16 uur (behoudens vervroegde afsluiting).

Betaaldatum: afname op 02-02-2015. Als het bedrag op die datum nog niet kon worden afgehaald van de rekening, treedt het contract niet in werking.

KENMERKEN

Type product: levensverzekeringscontract naar Belgisch recht (Tak 23) verbonden aan een beleggingsfonds met vastgestelde duur (hierna "gesloten beleggingsfonds" genoemd).

Verzekeringsmaatschappij: Belfius Insurance NV, een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV, Galilleelaan 5, 1210 Brussel, erkend onder codenummer 37 om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen.

Verzekeringsagent: Belfius Bank NV, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, erkend als verzekeringsagent onder FSMA-nummer: 019649 A.

Emitent van onderliggende obligatie: Belfius Financing Company SA, een vennootschap opgericht naar Luxemburgs Recht en een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV.

Garant van onderliggende obligatie: Belfius Bank NV (rating S&P: A-, negative outlook / Moody's: Baa1, negative outlook / Fitch: A-, negative outlook). Een rating (of "Notering") wordt louter ter informatie gegeven en vormt geen aanbeveling om de effecten van de emitent aan te kopen, te verkopen of te behouden. De rating kan op elk ogenblik door het ratingbureau worden opgeschort, gewijzigd of ingetrokken. De ratingadviezen kunt u raadplegen op www.belfius.be/Financial.com/ratings.

Contractduur: 10 jaar en 1 dag, van 03-02-2015 tot 04-02-2025.

Beleggingsstrategie: Het beleggingsfonds waaraan het levensverzekeringscontract "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance" is verbonden, streeft een dubbele doelstelling na: enerzijds het behoud van de netto stortingen op de eindvervaldag van het contract en, anderzijds, de toekenning van een mogelijke meerwaarde op eindvervaldag. De mogelijke meerwaarde wordt verkregen uit een belegging in een obligatie die door Belfius Financing Company SA, een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV, is uitgegeven. De mogelijke meerwaarde is gekoppeld aan de evolutie vanaf de startdatum (10-02-2015) tot de einddatum (04-02-2025) van het fonds **ARTY** : ISINcode : FR0010611293.

Observatiedatums : De inventariswaarde wordt vastgelegd op volgende jaarlijkse observatiedata: 10-02-2016, 10-02-2017, 12-02-2018, 11-02-2019, 10-02-2020, 10-02-2021, 10-02-2022, 10-02-2023, 12-02-2024 en 21-01-2025.

Actueel nettorendement op de eindvervaldag: minimaal -0,30 %, er is geen maximaal rendement. Dit rendement is berekend op basis van de bruto betaalde premies en houdt rekening met de instapkosten van 2 % en de verzekeringstaks van 2 %.

Intekening: minimaal 1 000 EUR en daarna per schijf van 1 000 EUR, verhoogd met instapkosten en verzekeringstaks.

Terugbetaling van het kapitaal: er wordt beoogd op de eindvervaldag van het contract 101 % van het netto betaald bedrag aan de onderschrijver uit te betalen (netto stortingen - afkopen) in overeenstemming met de waarde van de eenheden van het gesloten beleggingsfonds, behalve in geval van faillissement of gebrek aan betaling van de emitent en de garant van de onderliggende obligatie.

Aanvullende dekking voor overlijden: in geval van overlijden van de verzekerde voor de eindvervaldag van het contract, wordt de waarde van het contract terugbetaald aan de begunstigde(n) zoals beschreven in de Bijzondere Voorwaarden. In geval van overlijden door een ongeval, wordt een supplementair bedrag van 10 % van de contractwaarde uitgekeerd op het ogenblik van het overlijden, ten bedrage van een globaal maximumbedrag bij de Verzekeringsmaatschappij van 100 000 EUR per verzekerde. Die dekking neemt een einde op de 70e verjaardag van de verzekerde. Deze dekking wordt niet getarifeerd bovenop de kosten ten laste van de belegger zoals hieronder vermeld.

KOSTEN TEN LASTE VAN DE ONDERSCHRIJVER/DE BEGUNSTIGDE(N)

Instapkosten: 2 % instapkosten op de betaalde premies.

Beheerskosten: maximaal 1,20 % op jaarbasis. Deze beheerskosten bevatten de werkings- en beheerskosten van het onderliggende fonds en zijn in de inventariswaarde inbegrepen. Ze hoeven dus niet bovenop het bedrag van de inleg te worden betaald.

Inkoop vóór de eindvervaldag: in geval van een gehele of gedeeltelijke afkoop, worden 1 % uitstapkosten aangerekend aan de verzekeringnemer. De indicatieve marktwaarde is consulteerbaar op www.belfius.be.

Terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag: geen kosten.

FISCALE ASPECTEN

Volgens de huidige fiscale wetgeving (in 2014), die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, geldt voor particuliere beleggers met fiscale woonplaats in België, het volgende m.b.t.

■ Roerende voorheffing:-

- er wordt geen roerende voorheffing ingehouden op de prestaties bij leven betaald na 8 jaar vanaf de begindatum van het contract;
- In geval van afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het contract, wordt een roerende voorheffing ingehouden van 25 %, berekend op de meerwaarde (het verschil tussen enerzijds de betaalde of toegekende bedragen en, anderzijds, het totaal van de gestorte premies).

■ **Verzekeringstaks:** er is een verzekeringstaks verschuldigd van 2 %, berekend op de gestorte premies.

Voor meer informatie kunt u de Financiële Informatiefiche van het product en het beheersreglement van het fonds raadplegen. Dit product is onderworpen aan de Belgische fiscale wetgeving. Andere beleggers dan particuliere beleggers met fiscale woonplaats in België, worden verzocht informatie in te winnen over het op hen toepasselijke fiscale stelsel.



Op basis van de door Belfius Bank NV opgestelde criteria, maakt het verzekeringsproduct (Tak 23) Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance deel uit van het beschermd deel van de portefeuille van de belegger. We raden u aan enkel in dit product te beleggen als u inzicht hebt in de essentiële kenmerken van het product en als u meer in het bijzonder begrijpt welke risico's aan het product verbonden zijn.

De bank zal moeten vaststellen of u over voldoende kennis en ervaring beschikt in verband met het product. Is dat niet het geval, dan moet ze u waarschuwen dat het product niet passend is voor u. Als de bank u het product aanbeveelt in het kader van beleggingsadvies, dan moet zij nagaan of het product geschikt is voor u, rekening houdende met uw kennis en ervaring in verband met het product, met uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële draagkracht. Meer informatie over de Belfius beleggingsbenadering vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak.

Dit verzekeringsproduct richt zich tot beleggers die over voldoende kennis of ervaring beschikken om, in het licht van hun financiële situatie, de voordelen en risico's te kunnen inschatten van een belegging in dit product (met name vertrouwd zijn met het onderliggende fonds).

RISICO'S

Omschrijving van de belangrijkste risico's: beleggen in het levensverzekeringscontract Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance kan de volgende risico's inhouden verbonden aan het beleggingsfonds "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance":

- een **kredietrisico**: indien de emitent en de garant van een obligatie waarin het met het verzekeringscontract verbonden fonds heeft belegd, zijn schuld niet meer kan afbetalen (bijvoorbeeld als gevolg van een faillissement), loopt u het risico dat het initieel belegde bedrag slechts gedeeltelijk of zelfs niet wordt terugbetaald op de eindvervaldatum. De intekenaar draagt het financiële risico van de verrichting.
- een **liquiditeitsrisico**: een belegger die vóór de eindvervaldag de belegging wil laten afkopen, moet dat doen tegen de waarde van de eenheden die overeenkomen met de door Belfius Insurance NV bepaalde koers, afhankelijk van de marktparameters van het moment en van de waarde van de onderliggende obligatie van het "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance fonds". Bijgevolg kan de afkoopsom lager of hoger zijn dan de prijs van de prestatie aan de eindvervaldag van het contract.
- een **risico verbonden aan de schommeling van de waarde van het contract (marktrisico)**: de waarde van de eenheden schommelt afhankelijk van de marktparameters, zoals de financiële gezondheid van de emitent van de obligaties, de ontwikkeling van de rentevoet en de volatiliteit van de markten.
- het **financiële risico** wordt volledig gedragen door de intekenaar. Meer informatie over de diverse risico's kunt u vinden op www.belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

Risiconiveau 3 op een schaal van 0 (zeer beperkt risico) tot 6 (zeer hoog risico)¹.

¹ Risiconiveau volgens KB van 14-11-2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

BESCHERMING VAN DE DEPOSITO'S

De in levensverzekeringscontracten van Tak 23 belegde bedragen zijn niet beschermd door het bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen.

DOCUMENTATIE

Alvorens te beleggen, worden potentiële beleggers verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van de Financiële Informatiefiche Levensverzekering (07-01-2015), de algemene voorwaarden en het beheersreglement van het fonds. Die documenten zijn gratis ter beschikking in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienst verzekert, evenals op www.belfius.be.

Beheersreglement: bij een eventuele situatie van vereffening van het fonds, zullen de intekenaars de keuze hebben tussen een gratis transfer naar een ander fonds of het resultaat van de vereffening. Het beheersreglement kan door de verzekeraar worden gewijzigd mits de mededeling ervan aan de intekenaars via het jaarlijkse verslag.

Het basisprospectus van 01-10-2014 (het Notes Issuance Programme) en het supplement van 04-11-2014, die werden goedgekeurd door de FSMA, alsook de samenvatting van het basisprospectus in het Nederlands en het Frans en de Term Sheets van de onderliggende obligatie kunnen gratis worden opgevraagd in de kantoren van Belfius Bank of via Belfius Contact op nummer 02 222 12 02 of via "Contact" op de website www.belfius.be.

Niet in België wonende beleggers kunnen niet intekenen op het verzekeringscontract Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance.

Voorwaarden geldig op 07-01-2015 – Dit document is marketingcommunicatie en kan niet beschouwd worden als beleggingsadvies.

Verantwoordelijke uitgever: Belfius Bank NV – Pachecolaan 44, 1000 Brussel – Tel. 02 222 11 11 – IBAN BE23 0529 0064 6991 – BIC GKCCBEBB – RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 – FSMA-nummer: 019649 A.

Financiële infofiche levensverzekering voor Tak 23¹

Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance

Type Levensverzekering	Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance is een levensverzekering Tak 23 gecommmercialiseerd door Belfius Insurance NV. Het levensverzekeringscontract is verbonden aan een beleggingsfonds met bepaalde duurtijd, eigendom van en beheerd door Belfius Insurance NV in het exclusieve belang van de ondertekenaar of begunstigde(n) (hierna het "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance"-fonds genaamd)
Waarborgen	<p><u>Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract:</u> De waarde, in euro, van de eenheden op de einddatum van het contract wordt uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij leven van het contract.</p> <p><u>Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract:</u> De waarde, in euro, van het contract wordt berekend op basis van de verkoopkoersen, op de eerstvolgende valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van alle voor de vereffening van het contract vereiste stukken.</p> <p><u>Overlijdenswaarborg bij overlijden van de verzekerde door een ongeval :</u> In geval van overlijden van de verzekerde door een ongeval, keert de Maatschappij aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden een extra bedrag uit gelijk aan 10 % van de waarde van het contract zoals bepaald in de algemene voorwaarden. Deze waarborg wordt niet bijkomend getarifeerd, maar is beperkt tot een tussenkomst van maximum 100.000 EUR per verzekerde bij de Maatschappij voor alle gratis dekkingen bij overlijden door ongeval. De waarborg eindigt op de 70ste verjaardag van de verzekerde. Onder ongeval verstaat men een plotselinge gebeurtenis die een lichamelijk letsel veroorzaakt en waarvan de oorzaak, of één van de oorzaken, buiten het organisme van de verzekerde ligt.</p>
Doelgroep	De natuurlijke personen (met woonplaats in België bij onderschrijving) die willen beleggen op middel(lange) termijn in een gesloten intern beleggingsfonds waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek fondsen, en bereid zijn enig risico te nemen in de hoop op een hoger rendement.
Fondsen	<p>Het "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance"-fonds wordt opgericht voor een vaste duur van 03/02/2015 tot 04/02/2025 (duurtijd van 10 jaar en 1 dag).</p> <p>Het fonds investeert op 10/02/2015 in de volgende obligatie:</p> <p>Emittent : Belfius Financing Company NV , een 100% filiaal van Belfius Bank NV Garant van deze obligatie : Belfius Bank NV Rating van Belfius Bank (07/2014): S&P : A-, negative outlook Moody's : Baa1, negative outlook Fitch : A-, negative outlook</p> <p>Het rendement van deze obligatie is verbonden aan de prestaties van een gediversifieerd fonds "ARTY" (Bloomberg: FINARTY FP Equity, ISIN code FR0010611293) van Financière de l'Echiquier, een gediversifieerd fonds dat belegt in aandelen en obligaties van Europese ondernemingen.</p> <p>Op elke jaarlijkse observatiedatum wordt de waarde van het fonds "ARTY" geobserveerd. Het gemiddelde van de 10 observatiewaarden wordt aangehouden om op einddatum de prestatie in vergelijking met de startwaarde te berekenen.</p> <p>De observatiedata zijn 10/02/2016, 10/02/2017, 12/02/2018, 11/02/2019, 10/02/2020, 10/02/2021, 10/02/2022, 10/02/2023, 12/02/2024, 21/01/2025</p> <p>Het fonds "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance" heeft als objectief de terugbetaling van het kapitaal op einddatum te voorzien door de hierboven genoemde obligatie (tenzij in geval van faillissement of gebrek van betaling van de emittent en de garant van de onderliggende obligatie) en het toekennen, op de einddatum vermeld in het contract, van een eventuele meerwaarde op de gestorte netto premie die gelijk is aan het gemiddelde van de prestaties van het fonds "ARTY" (zie hierboven) met een minimum van 1%.</p>

¹ Deze financiële-informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product die van kracht zijn op 07/01/2015.

Belfius Insurance NV, Galilleelaan 5 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel BTW BE 0405.764.064. Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0037 om levensverzekeringsactiviteiten te beoefenen.

	<p>Het vaststellen van deze doelstellingen neemt echter niet weg dat de prestaties die voortvloeien uit de verwachte evolutie van deze waarde van de eenheid van het fonds niet gewaarborgd zijn en dat deze prestaties kunnen schommelen in de tijd, afhankelijk van de economische conjunctuur.</p> <p>Risico klasse: klasse 3 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico) Dit product is, gezien het mechanisme van de kapitaalsbescherming, geschikt voor alle beleggingsstrategieën. Meer info over de 5 beleggingsstrategieën kan u vinden op www.belfius.be.</p>
Rendement	<ul style="list-style-type: none"> - De verzekeringsmaatschappij garandeert geen rendement. - Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de waarde van de eenheden van het "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance" en de prestaties van het ARTY fonds - Het financieel risico wordt volledig gedragen door de ondertekenaar/de begunstigde(n). - Er is geen winstdeelname. - De doelstelling van het fonds is dat de ondertekenaar op de einddatum van het contract 100% van het netto geïnvesteerde kapitaal (netto storting min afkopen) zou kunnen ontvangen, overeenstemmend met de waarde van de eenheid van "Belfius Invest 02 2025 Top Fund Performance" alsook een meerwaarde van minimum 1%, tenzij in geval van faillissement of gebrek van betaling van de emittent en de garant van de onderliggende obligaties. - De evolutie van de netto inventariswaarde is onzeker. Bijgevolg kan er een hoge volatiliteit uit voortvloeien.
Rendement uit het verleden	<p>Het rendement uit het verleden is geen garantie voor de toekomst. Historisch rendement: niet van toepassing, lancering van het product in januari 2015.</p>
Instapkosten	<p>De instapkosten bedragen 2% op de betaalde premie.</p>
Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	<p>Max 1,2 % op jaarbasis op de inventariswaarde van het "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance"-fonds. Deze beheerskosten omvatten de kosten die betrekking hebben op het beheer en de kosten voor de werking van het "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance"-fonds. Deze zullen inbegrepen zijn in de inventariswaarde gecommuniceerd aan de klant.</p>
Uitstapkosten	<p>De uitstapkosten bedragen 1% op de afkoopwaarde. (niet van toepassing op de einddatum van het contract)</p>
Afkoopvergoeding / opnamevergoeding	<p>Zie rubriek Uitstapkosten</p>
Kosten bij overdracht van fondsen	<p>Niet van toepassing</p>
Toetreding/ Inschrijving	<p>De inschrijvingsperiode loopt vanaf 07/01/2015 tot en met 31/01/2015. De storting wordt ten laatste op 02/02/2015 van de bankrekening van de ondertekenaar gehaald.</p>
Looptijd	<p>Het contract wordt afgesloten voor een duur van 10 jaar. Het contract eindigt vóór de einddatum bij volledige afkoop van het contract of bij overlijden van de verzekerde. Aanvangsdatum van het contract : 03/02/2015. Einddatum van het contract : 04/02/2025.</p>
Inventaris-waarde	<p>Het netto te investeren bedrag wordt geïnvesteerd om eenheden van het "Belfius Invest 02 2025 Top Fund Performance" fonds te verwerven en betekent dat het bedrag omgezet wordt in een volledige eenheden van dat fonds. De startwaarde van de eenheid bedraagt 1.000 EUR. De inventariswaarde van de eenheid wordt elke dinsdag (bankwerkdag) bepaald. U kunt de inventariswaarde van het "Belfius Invest 02-2025 Top Fund Performance"-fonds consulteren in een Belfius Bank – kantoor of via Belfius Direct Net, "Sparen en Beleggen".</p>
Premie	<p>Eénmalige netto storting van minimum 1.000 EUR (exclusief taks op premie en instapkosten). Elk veelvoud van 1.000 EUR netto storting is mogelijk bovenop dit minimum bedrag. Er zijn geen bijkomende stortingen mogelijk.</p>
Fiscaliteit	<p>Geen belastingvoordeel voor de gestorte premies. 2 % taks op elke gestorte premie. Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd op het ogenblik dat de prestaties bij leven na 8 jaar of bij overlijden worden uitgekeerd. Een roerende voorheffing (op 31/12/2014 bedraagt deze 25%) is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar. Elke huidige of toekomstige belasting, heffing of taks op het contract of ten gevolge van de uitvoering van dit contract is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n). Wat de successierechten betreft, zijn zowel de wetgevende als de reglementaire Belgische fiscale bepalingen van kracht.</p>

¹ Deze financiële-informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product die van kracht zijn op 07/01/2015.

Belfius Insurance NV, Galilleelaan 5 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel BTW BE 0405.764.064. Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0037 om levensverzekeringsactiviteiten te beoefenen.

	De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van iedere onderschrijver. Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw kantoor te raadplegen.
Afkoop/opname	
- Gedeeltelijke afkoop/opname	<p>Mogelijk op elk moment door bij het kantoor een door de ondertekenaar gedateerd en ondertekend formulier in te dienen. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting van vereffening;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk indien nog minstens één eenheid overblijft in het contract. De gedeeltelijke afkoop wordt verricht tegen de waarde van de dinsdag volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot afkoop, of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag. - Het bedrag van elke gedeeltelijke afkoop wordt bekomen door een aantal verworven eenheden te vermenigvuldigen met hun waarde, verminderd met de uitstapkosten en in voorkomend geval met de roerende voorheffing. - De aankoop- en verkoopkoers van de eenheid van het fonds wordt bepaald op iedere valorisatiedag en is gelijk aan de nettowaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden die het gesloten fonds samenstellen. De uitkomst wordt afgerond tot op 4 decimalen. De frequentie van de valorisatiedagen is wekelijks en de wekelijkse valorisatiedag is bepaald op de dinsdag of op de volgende bankwerkdag indien de dinsdag geen bankwerkdag is. - De nettowaarde van het gesloten fonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa van het gesloten fonds, verminderd met de financiële lasten en de beheerskosten, vastgelegd op maximum 1,2% per jaar van de waarde van dit fonds. De activa worden aan marktwaarde gewaardeerd. De nettowaarde van het fonds wordt bepaald op iedere valorisatiedag in EUR.
- Volledige afkoop/opname	<ul style="list-style-type: none"> - Bij een volledige afkoop zegt de ondertekenaar zijn contract op en betaalt de maatschappij het totale bedrag van de waarde van het contract (verminderd met de uitstapkosten en in voorkomend geval met de roerende voorheffing). De waarde van het contract stemt overeen met het product van het totaal aantal verworven eenheden per compartiment en de waarde van elke eenheid. - Een volledige afkoop is op elk moment mogelijk door bij het kantoor een door de ondertekenaar gedateerd en ondertekend formulier in te dienen. Dit formulier geldt als afrekening en kwijting van vereffening. Het contract eindigt in geval van volledige afkoop. De volledige afkoop wordt verricht de dinsdag volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot afkoop, of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag - De aankoop- en verkoopkoers van de eenheid van het fonds wordt bepaald op iedere valorisatiedag en is gelijk aan de nettowaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden die het gesloten fonds samenstellen. De uitkomst wordt afgerond tot op 4 decimalen. De frequentie van de valorisatiedagen is wekelijks en de wekelijkse valorisatiedag is bepaald op de dinsdag of op de volgende bankwerkdag indien de dinsdag geen bankwerkdag is. - De nettowaarde van het gesloten fonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa van het gesloten fonds, verminderd met de financiële lasten en de beheerskosten, vastgelegd op maximum 1,2% per jaar van de waarde van dit fonds. De activa worden aan marktwaarde gewaardeerd. De nettowaarde van het fonds wordt bepaald op iedere valorisatiedag in EUR
Overdracht van een fonds	Niet van toepassing.
Informatie	<p>De ondertekenaar zal jaarlijks een uittreksel ontvangen dat de situatie van zijn contract weergeeft.</p> <p>Voor meer informatie over de beleggingspolitiek van het Belfius Invest 02-2015 Top Fund Performance fonds kan de cliënt het beheersreglement in zijn Belfius Bank - kantoor inkijken of de site www.belfius.be consulteren.</p>



¹ Deze financiële-informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product die van kracht zijn op 07/01/2015. Belfius Insurance NV, Galilleelaan 5 in 1210 Brussel (België). RPR Brussel BTW BE 0405.764.064. Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0037 om levensverzekeringsactiviteiten te beoefenen.