## Essentiële-informatiedocument ('KID')

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

## 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 en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het product met andere te vergelijken.

## Product

**BI Candriam Sustainable Dynamic** is een intern beleggingsfonds verbonden aan het verzekeringscontract KITE Bold (levensverzekering Tak 23 verbonden aan interne beleggingsfondsen). Het is een product van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, tel.: 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be). Controle autoriteit: FSMA, Autoriteit van de financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congresstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 08/03/2021.

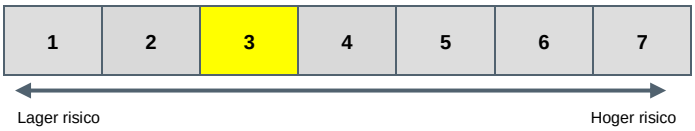
Waarschuwing: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

## Wat is dit voor een product?

| | |
|---|---|
| **Soort** | Levensverzekering Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen en die onderworpen is aan de Belgische wetgeving. Het contract KITE Bold kan afzonderlijk worden afgesloten of in combinatie met het contract KITE Safe (levensverzekering Tak 21) en maakt dan deel uit van het product KITE Mix. |
| **Doelstellingen** | Candriam streeft ernaar om te beleggen volgens een dynamisch risicoprofiel en om tot een rendement te komen dat enerzijds afkomstig is van de prestatie van de aandelencomponent en anderzijds van de prestatie en de inkomsten van de obligatiecomponent. Candriam is hoofdzakelijk belegd in instrumenten die goed scoren op het gebied van maatschappelijk verantwoord beleggen. Candriam belegt de activa van de klant vooral in fondsen en ETF's (indextracker) Sustainable die een blootstelling bieden aan aandelen, schuldeffecten, rentegerelateerde effecten, effecten uit de vastgoedsector en als dat nodig wordt geacht, in liquiditeiten en geldmarktinstrumenten. Om een dynamisch risiconiveau te handhaven wordt de allocatie aan de verschillende activaklassen mettertijd aangepast. In dat kader streeft het risicoprofiel naar een ex-ante volatiliteit op jaarbasis die vergelijkbaar is met een portefeuille met een aandelenallocatie van 75%. De volatiliteit mag daar echter gedurende min of meer lange periodes van afwijken. Er is bovendien ook geen garantie dat de portefeuille een gematigd risiconiveau kan aanhouden, vooral in uitzonderlijk turbulente periodes op de markten.<br><br>Er zijn geen beperkingen qua geografische gebieden, sectoren of valuta voor de onderliggende activa van de fondsen en ETF's. Bovendien kunnen de onderliggende obligaties van die fondsen en ETF's een vrij lage of zelfs helemaal geen kredietrating hebben. In het kader van het beheersbeleid selecteert Candriam de beleggingen naar eigen inzicht. Toch zal Candriam de voorkeur geven aan beleggingen die goed scoren op het gebied van MVB. Het valutarisico wordt niet afgedekt voor de fondsen en ETF's in de portefeuille die in een andere munteenheid dan de valuta van de portefeuille noteren.<br><br>Informatie van Candriam over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR – Europese verordening): BI Candriam Sustainable Dynamic bevordert, naast andere kenmerken, milieu- of sociale kenmerken. Dit fonds integreert in het beheer milieu- en/of sociale en governance-aspecten (Environment, Social, Governance= ESG aspecten). ESG-factoren :<br><br>Bij wijze van voorbeeld kunnen de volgende ESG-factoren in aanmerking worden genomen bij de analyse, selectie en toewijzing van beleggingen: -evaluatie van de relaties van ondernemingen met hun belanghebbenden (klanten, leveranciers, werknemers)<br><br>-de blootstelling of impact van ondernemingen op belangrijke duurzaamheidsthema's zoals klimaatverandering, beheer van hulpbronnen en afval, welzijn, gezondheid en levenskwaliteit, demografische ontwikkelingen, enz.<br><br>-evaluatie van soevereine emittenten op belangrijke duurzaamheidsdimensies zoals menselijk kapitaal, natuurlijk kapitaal, enz.<br><br>De analyse van ESG-aspecten wordt geïntegreerd in de selectie en allocatie van onderliggende waarden.<br><br>BI Candriam Sustainable Dynamic investeert in ICB's die zelf, naast andere kenmerken, milieukenmerken en/of sociale kenmerken kunnen bevorderen (art. 8 van de SFDR-verordening) en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben (in de zin van art. 9 van de Europese SFDR-verordening) of in effecten en/of andere financiële instrumenten die rekening houden met ESG-criteria. Beleggingen in ICB's die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben of die niet specifiek milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, mogen maximaal 10% deel uitmaken van de belegde portefeuille. Bovendien beoogt BI Candriam Sustainable Dynamic ondernemingen uit te sluiten* die een van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties in aanzienlijke mate en herhaaldelijk hebben geschonden en in aanzienlijke mate blootgesteld zijn aan controversiële activiteiten zoals tabak en thermische kolen, chemische wapens, biologische wapens,.... De strategie staat geen investeringen toe in bedrijven die antipersoonsmijnen, clusterbommen, witte fosfor en verarmd uranium vervaardigen, gebruiken of bezitten.<br><br>*Voor ICB's die niet beheerd worden door Candriam of die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben of die niet specifiek milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, zijn sommige van deze elementen mogelijk niet van toepassing.<br><br>Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, is de aanbevolen periode van bezit 7 jaar.<br><br>De belegging van de gestorte netto premie in KITE Bold zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar bepaald heeft. Indien gewenst kan de ondertekenaar deze verdeelsleutel achteraf steeds wijzigen, en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Insurance NV en zijn uitgedrukt in EUR. Deze beleggen zonder kapitaalgarantie en zonder gewaarborgd rendement. Het financiële risico is volledig en ten allen tijden ten laste van de verzekeringsnemer. De waarde van het contract KITE Bold is gekoppeld aan de evolutie van het/de gekozen interne beleggingsfonds(en), waarvan de waarde het resultaat is van de vermenigvuldiging van het aantal eenheden per intern beleggingsfonds en de waarde van elke eenheid. Het rendement van het contract KITE Bold wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premies. Het contract KITE Bold laat toe om het beleggingsrisico te beheren dankzij het gebruik van het veiligheidsmechanisme "Stop Loss". Het contract KITE Bold wordt voor een onbepaalde duur onderschreven. Het contract eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belfius Insurance NV. |

| | |
|---|---|
| **Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht** | Dit product is gericht op beleggers, natuurlijke personen die in België woonachtig zijn en kennis hebben van Tak 23-producten. Deze beleggers wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie, en hebben een beleggingshorizon van 7 jaar of langer. |
| **Verzekerings-uitkeringen en kosten** | Waarborg bij leven: de waarde van het contract die overeenstemt met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid. Waarborg bij overlijden: de waarde van het contract bij overlijden stemt overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid, vastgelegd de dag na valorisatie of maximum de 3 volgende bancaire werkdagen, na ontvangst door de Maatschappij van een overlijdensakte van de verzekerde. KITE Bold biedt eveneens de mogelijkheid om een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven. Voor informatie over de verzekeringsuitkeringen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?". |

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




Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt voor 7 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 van bezit.

De samenvattende risico-indicator ("SRI") is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of indien Belfius Insurance SA niet in staat is terug te betalen. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. Het interne beleggingsfonds BI Candriam Sustainable Dynamic is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is ten 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. Belfius Insurance NV staat niet borg voor het rendement van het contract KITE Bold. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

**Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR ( 2% verzekeringstaks inbegrepen)**

| Prestatiescenario's | | 1 jaar | 4 jaar | 7 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|---|---|---|---|---|
| **Scenario's bij leven-** | | | | |
| Stressscenario | Wat u kan terugkrijgen na kosten | € 3.283,71 | € 5.667,53 | € 4.737,34 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -67,16% | -10,83% | -7,52% |
| Ongunstig scenario | Wat u kan terugkrijgen na kosten | € 8.675,47 | € 9.540,65 | € 10.820,96 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -13,25% | -1,15% | 1,17% |
| Gematigd scenario | Wat u kan terugkrijgen na kosten | € 10.054,79 | € 12.533,81 | € 15.380,52 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,55% | 6,33% | 7,69% |
| Gunstig scenario | Wat u kan terugkrijgen na kosten | € 11.529,91 | € 16.704,98 | € 22.514,64 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 15,30% | 16,76% | 17,88% |
| **Scenario bij overlijden** | | | | |
| Verzekerde gebeurtenis | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.473,74 | € 12.916,82 | € 15.929,77 |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 7 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktenevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

## Wat gebeurt er als Belfius Insurance 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. Bovendien hebben de verzekeringsnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

## Wat zijn de kosten?

**Kosten in de loop van de tijd**

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. 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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 4 jaar | Indien u uitstapt na 7 jaar |
|---|---|---|---|
| Totale kosten | € 779,00 | € 866,00 | € 1.153,00 |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 7,79% | 2,17% | 1,65% |

**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 einde van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Eénmalige kosten** | Instapkosten | 0,36% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
| | Uitstapkosten | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit). |
| **Lopende kosten** | Portefeuilletransactiekosten | 0,03% | Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht. |
| | Andere lopende kosten | 1,26% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. |

U vindt een illustratie van de prestaties terug onder de rubriek “Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?”, in de tabel van “prestatiescenario’s”.

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

Aanbevolen periode van bezit: 7 jaar. Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 7 jaar. Deze periode van 7 jaar of langer wordt aanbevolen om uw initiële investering de mogelijkheid te laten een zo positief mogelijk rendement te realiseren. De hieronder opgenomen kosten zijn van toepassing bij totale of gedeeltelijke afkoop. In het geval van vervroegde uitstap kan dit een impact hebben op de prestatie van het product.

Kenmerken van KITE Bold als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen:

- Uitstapkosten van 5% op de verworven reserve gedurende het 1ste jaar, 4% het 2de jaar, 3% het 3de jaar, 2% het 4de jaar en 1% het 5de jaar. Vanaf het 6de jaar: geen uitstapkosten;
- De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
- De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en vanaf een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Bij een gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden worden er geen uitstapkosten aangerekend, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR.
- Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk via de Comfort Formule. Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapvergoeding ten belope van maximaal 10 % per jaar van het totaalbedrag van de verworven reserve. De bedragen zijn betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. De gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden zonder kosten is niet cumuleerbaar met de formule Comfort.
- 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 (conversie) is ten alle tijden mogelijk. Elke 1$^{e}$ conversie per 12 maanden is gratis, net zoals elke conversie uitgevoerd vanuit het cashfonds of ten gevolge van een optionele automatische conversieformule Lock-Win, Stop-Loss of Herbalancering. Bij elke volgende conversie worden kosten aangerekend van 1% van de omgezette waarde.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent. Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar complaints@belfius.be. We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden. Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiaton (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar negotiation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman.as. Meer info op www.ombudsman.as

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

## Andere nuttige informatie

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie", het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw Belfius Bankkantoor of op de website www.belfius.be. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.