

Beleg in een eenvoudig product.

Uw belegde kapitaal is beschermd en uw rendement vooraf gekend.

U bent op zoek naar een belegging:

- in een eenvoudig product, met naast de zekerheid dat u op de eindvervaldag uw belegde kapitaal terugkrijgt (behalve bij faillissement of risico van faillissement van de emittent), ook een rente
- waarbij de rente wordt vastgelegd op het moment dat u de kasbon koopt en daarna niet meer wijzigt
- waarbij u zelf kan kiezen welke soort kasbon en welke looptijd voor u het meest geschikt zijn

Maar

- waarbij u niet kan profiteren van eventuele renteverhogingen tijdens de looptijd van uw kasbon, aangezien de rente op voorhand vastligt voor de volledige looptijd
- waarbij uw belegde kapitaal in principe geblokkeerd is tot op de eindvervaldag, maar u de kasbon wel terug aan de bank kan verkopen vóór de eindvervaldag

Beschrijving

Een **kasbon** is een schulderkenning, uitgegeven door een financiële instelling. Hiermee erkent een financiële instelling een bepaald bedrag van u te hebben ontvangen en verbindt ze zich ertoe u:

- dit bedrag volledig terug te betalen op de eindvervaldag
- een interest te betalen voor de ganse looptijd van de lening

Belfius:

- legt de looptijd van een kasbon vast tussen 1 en 10 jaar, zodat u zelf beslist hoelang u uw geld kan missen
- legt de rente op voorhand vast, afhankelijk van de looptijd van de kasbon
- geeft alleen kasbons in euro uit

Soorten kasbons

Er bestaan verschillende soorten kasbons. De belangrijkste zijn:

- **de kasbon met distributie van interesten:**
 - de bank betaalt u elk jaar een coupon uit op een vaste datum
 - het bedrag van de coupon blijft de ganse looptijd hetzelfde
 - de looptijd wordt uitgedrukt in jaren
- **de kasbon met kapitalisatie van interesten:**
 - er is geen jaarlijkse coupon, maar de bank houdt de interesten bij tot op de eindvervaldag
 - de bank betaalt u een bijkomende rente op de interesten (in vaktermen: een kapitalisatie van de interesten)
 - op de eindvervaldag betaalt de bank uw belegde kapitaal terug, samen met alle gekapitaliseerde interesten
- **de doelspaarbond:** een specifieke vorm van de kapitalisatiebond:
 - u kiest zelf de looptijd, die wordt uitgedrukt in halve maanden en bij Belfius tussen 25 halve maanden (1 jaar en een halve maand) en 168 halve maanden (7 jaar) ligt. U kan hem onderschrijven in het kader van een automatische spaarformule in kasbons (Ego of Astera Junior-contract)

Depositobescherming

Kasbons uitgegeven door financiële instellingen gevestigd in België, zijn onderworpen aan het Belgische recht en kunnen beschouwd worden als

een deposito. Bijgevolg worden ze beschermd in het kader van de Belgische depositobeschermingsregeling. Meer informatie hierover vindt u achteraan dit document of op www.garantiefonds.belgium.be/nl.

Aankopen

U kan op eender welk moment kasbons aankopen, maar u moet wel minstens 250 euro beleggen.

Terugbetaling van de kasbon

Op de eindvervaldag hebt u recht op de terugbetaling van uw belegde kapitaal en op de nog niet geïnde interesten.

U kan uw kasbon vóór de eindvervaldag verkopen, maar dan krijgt u mogelijk niet uw volledig belegde kapitaal terug (zie 'liquiditeitsrisico').

Kosten

Instapkosten - Er zijn geen instapkosten.

Bewaring - Deponeren bij Belfius Bank is vrij van bewaarloon. Bij andere instellingen kan wel bewaarloon worden aangerekend.

Verkoop - U kan de kasbon vóór de eindvervaldag aan de bank verkopen, die de waarde van de kasbon op het moment van de verkoop berekent en een bijkomende kost van 6 euro aanrekent.

Fiscaliteit - Op basis van de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, betalen particuliere beleggers onderworpen aan de personenbelasting in België 30% roerende voorheffing op interesten. Beleggers die niet onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting, informeren zich best over de belastingregeling die voor hen van toepassing is.

Risico's



Meer informatie vindt u op belfius.be/beleggingsaanpak.

Overweegt u om in een kasbon te beleggen, weet dan dat hier o.a. onderstaande risico's aan verbonden zijn.

- Een **kredietrisico**: als de emittent in gebreke blijft (bv. als gevolg van een faillissement), loopt u het risico dat uw aanvankelijk belegde kapitaal en uw interesten slechts gedeeltelijk of zelfs helemaal niet worden terugbetaald door de emittent op de eindvervaldag. De kasbon is beschermd in het kader van de depositobeschermingsregeling.
- Een **marktrisico**: de waarde van de kasbon kan o.m. schommelen in functie van de rentetarieven, de volatiliteit van de markten en de financiële gezondheid van de emittent. Verkoopt u de kasbon vóór de eindvervaldag, dan krijgt u mogelijk niet uw volledig belegde kapitaal terug.
- Een **liquiditeitsrisico**: de kasbon is niet beursgenoteerd, waardoor de kans dat er een actieve secundaire markt ontstaat, gering is. Uw belegde kapitaal is in principe geblokkeerd tot de eindvervaldag. U kan uw kasbon, vóór de eindvervaldag, te koop aanbieden bij de bank die ze u verkocht. De meeste banken zullen bereid zijn deze terug te kopen aan de huidige marktwaarde inclusief kosten.

Meer informatie over de diverse risico's vindt u op belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

Klachtendienst

Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be.

Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: negotiation@belfius.be.

Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel (www.ombudsfm.be).

Voorwaarden geldig op 01-01-2018. Dit document is marketingcommunicatie en het kan niet beschouwd worden als beleggingsadvies.

Verantwoordelijke uitgever: Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel – Tel. 02 222 12 02
IBAN: BE23 0529 0064 6991 – BIC GKCC BE BB – RPR Brussel – BTW BE 0403.201.185 – FSMA nr. 019649 A.

Hoe beleggen?

Online via Belfius Mobile, Belfius Tablet of Belfius Direct Net of op afspraak in kantoor.

Een vraag?

We helpen u graag via Belfius Connect op 02 222 12 02 of via de knop 'Hulp nodig?' op belfius.be.

KOSTENINFORMATIE EN FISCALITEIT

Dit document geeft u informatie over alle kosten die u kan verwachten bij dit product. Het is geen marketing document. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kan beslissen of u al dan niet in dit product wenst te beleggen.



OVERZICHT VAN DE KOSTEN TEN LASTE VAN DE BELEGGER

Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten

> Eenmalige kosten voor de dienstverlening

Alle kosten die aan het begin of aan het einde van de verrichte beleggingsdiensten aan Belfius Bank worden betaald, uitgezonderd de instap- en uitstapkosten. Belfius Bank rekent deze kosten standaard niet aan.

> Lopende kosten voor de dienstverlening

Alle lopende kosten die recurrent aan Belfius Bank worden betaald voor de diensten die zij voor de belegger verricht. Belfius Bank rekent deze kosten standaard niet aan.

> Transactiekosten (inclusief-taksen) voor de dienstverlening

Alle kosten en taksen die verband houden met transacties en die door Belfius Bank worden aangerekend voor de dienstverlening (instap- en uitstapkosten, beurstaks indien van toepassing).

In stapkosten

Alle kosten die door Belfius Bank worden aangerekend voor de dienstverlening bij instap. Bij een aankoop rekent Belfius Bank standaard geen instapkosten aan.

Uitstapkosten

Alle kosten die door Belfius Bank worden aangerekend voor de dienstverlening bij uitstap.

Bij terugbetaling op de eindvervaldag

Op de eindvervaldag worden er geen uitstapkosten aangerekend.

Bij verkoop vóór de eindvervaldag

De kasbon noteert niet op een gereguleerde markt. U kan uw kasbon vóór de eindvervaldag verkopen, maar dan krijgt u mogelijk niet uw volledig belegde kapitaal terug. De belegger die zijn effecten wil verkopen vóór de eindvervaldag, moet contact opnemen met zijn contactpersoon in het kantoor. Belfius Bank verzekert de liquiditeit.

Een vaste dossierkost van 6 euro is verschuldigd op de door Belfius Bank bepaalde prijzen.

> Kosten voor nevendiensten

Alle kosten die met nevendiensten verband houden en die niet in de bovenvermelde kosten zijn vervat.

Bewaarloon

Deponeren bij Belfius Bank is vrij van bewaarloon. Bij de andere financiële instellingen kan wel bewaarloon worden aangerekend.

Inducements

> Distributievergoeding

Betalingen die Belfius Bank ontvangt van derden voor de beleggingsdiensten die Belfius Bank voor de belegger verricht. Deze vergoeding is niet van toepassing op dit product.

Productkosten (exclusief inducements)

Deze kosten zijn niet van toepassing op dit product.


FISCALITEIT

Op basis van de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, betalen particuliere beleggers onderworpen aan de personenbelasting in België:

> **Kasbon met kapitalisatie:**

bevrijdende roerende voorheffing: 30% op de som die in België boven de uitgifteprijs wordt uitgekeerd op de eindvervaldag

> **Kasbon met uitkering van een jaarlijkse coupon:**

bevrijdende roerende voorheffing: 30% op de coupons

Voor verdere info met betrekking tot de roerende voorheffing kunt u terecht bij de financiële dienstverlener. Beleggers die onder een ander regime dan de Belgische personenbelasting vallen, worden verzocht zich te informeren over het belastingregime dat op hen van toepassing is.

Onderstaande tabel illustreert de gecumuleerde kosten, hun impact op het jaarlijks rendement en de kostenpieken of -schommelingen

De percentages in bovenstaande tabel tonen de impact van de kosten op het jaarlijks rendement in geval van verkoop vóór de eindvervaldag of bij terugbetaling op de eindvervaldag. We houden geen rekening met een eventuele min- of meerwaarde van het product t.g.v. een daling of stijging van de rentevoeten.

Voorbeeld: kasbon op 10 jaar

Bedrag dat u wenst te beleggen in dit product - Indicatieve tegenwaarde van 10.000 EUR

Gecumuleerde kosten en impact op het jaarlijks rendement

	Bij verkoop na 1 jaar		Bij verkoop na 5 jaar		Op eindvervaldag na 10 jaar ¹	
Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten	6 EUR	0,06 %	6 EUR	0,012 %	0,00 EUR	0,00%
Inducements ²	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Productkosten (exclusief inducements)	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Totaal	6 EUR	0,06 %	6 EUR	0,012 %	0,00 EUR	0,00%
(waarvan taken ³)	0 EUR	0,00 %	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%

¹ Dit komt overeen met de horizon (aanbevolen periode van bezit) van een kasbon met een looptijd van 10 jaar.

² Betalingen die Belfius Bank ontvangt van derden voor de beleggingsdiensten die Belfius Bank voor de belegger verricht.

³ Deze post omvat alle taken verbonden aan transacties (bv. TOB). Daarentegen maken andere taken, in het bijzonder taken verbonden aan opbrengsten uit beleggingen (bijvoorbeeld de roerende voorheffing op de coupons) geen deel uit van het bovenstaand kostenoverzicht.

Eventuele forfaitaire kosten die niet verbonden zijn aan transacties (bv. de vaste jaarlijkse dossierkost per effectendossier) en uitzonderlijke kosten (bv. kosten voor transfers buiten Belfius Bank) maken geen deel uit van het bovenstaand kostenoverzicht. Voor de toepasselijke tarieven kan u de fiche "Tarief van de voornaamste beleggingsverrichtingen" raadplegen, beschikbaar via www.belfius.be/tarieven en in uw kantoor.

Dit document geeft een waarheidsgetrouw beeld weer op datum van 23-11-2020.

INFORMATIEFICHE OVER DE DEPOSITOBESCHERMING

Deposito's verricht bij Belfius Bank worden beschermd door:	Het Garantiefonds (BE)
Beschermingslimiet:	100.000 euro per deposant en per kredietinstelling (1)
Indien u verscheidene deposito's heeft bij dezelfde kredietinstelling:	Al uw deposito's bij dezelfde kredietinstelling worden bij elkaar opgeteld en op het totaalbedrag wordt de limiet van 100.000 euro toegepast (1)
Indien u een gemeenschappelijke rekening heeft met een andere persoon/andere personen:	De limiet van 100.000 euro is op elke deposant afzonderlijk van toepassing (2)
Terugbetalingstermijn indien een kredietinstelling niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen:	20 werkdagen (3)
Munteenheid van terugbetaling:	euro
Contact:	<p>Garantiefonds voor financiële diensten Federale Overheidsdienst Financiën Algemene Administratie van de Thesaurie Kunstlaan 30 B-1040 Brussel Tel.: 32 2 574 78 40 Fax: 32 2 579 69 19 E-mail: garantiefonds.thesaurie@minfin.fed.be</p>
Meer informatie [onder andere over de deposito's waarvoor en de deposanten voor wie de bescherming geldt]:	Website: http://garantiefonds.belgium.be/nl
Bevestiging van ontvangst door de deposant (4):	.../.../...

Aanvullende informatie

(1) Algemene beschermingslimiet

Indien een deposito onbeschikbaar is omdat een kredietinstelling niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de depositanten terugbetaald door een depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100.000 euro per persoon en per kredietinstelling. Dit betekent dat alle deposito's bij dezelfde kredietinstelling bij elkaar worden opgeteld om het bedrag te bepalen dat wordt gedekt. Als een deposant bijvoorbeeld een spaarrekening met 90.000 euro en een zichtrekening met 20.000 euro heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van slechts 100.000 euro.

Onder bepaalde voorwaarden zijn de volgende deposito's voor meer dan 100.000 euro gedekt:

Het gaat meer bepaald om (i) de deposito's die het resultaat zijn van onroerendgoedtransacties met betrekking tot particuliere woningen, (ii) de deposito's die verband houden met bepaalde levensgebeurtenissen van een deposant en die bepaalde sociale doelen dienen, en (iii) de deposito's die gebaseerd zijn op de uitbetaling van verzekeringssuitkeringen of vergoedingen voor schade door criminele activiteiten of onterechte veroordeling.

Voor meer informatie: <http://garantiefonds.belgium.be/nl>

(2) Beschermingslimiet voor gemeenschappelijke rekeningen

Bij gemeenschappelijke rekeningen geldt de limiet van 100.000 euro voor elke deposant afzonderlijk. Voor de deposito's op een gemeenschappelijke rekening wordt een terugbetaling verleend op grond van het aandeel dat aan elke rechthebbende op die tegoeden toekomt. Zonder bijzondere bepalingen wordt de rekening gelijkelijk over de rechthebbenden verdeeld. Voor deposito's op een rekening waarop twee of meer personen rechten kunnen doen gelden als lid van een vereniging, groepering of onverdeeldheid zonder rechtspersoonlijkheid, geldt dat, voor de berekening van de limiet van 100.000 euro, deze deposito's worden samengevoegd en behandeld als een door één enkele deposant gestort deposito, tenzij de leden individueel rechten kunnen doen gelden op de tegoeden op die rekening en de identiteit van ieder van hen kan worden vastgesteld.

(3) Terugbetaling

Het bevoegde depositogarantiestelsel is het Garantiefonds voor financiële diensten.

Website: <http://garantiefonds.belgium.be/nl>

Het Garantiefonds zal uw deposito's tot 100.000 euro uiterlijk binnen een termijn van 20 werkdagen, die geleidelijk zal worden teruggebracht tot een termijn van 7 werkdagen ten laatste in 2024, terugbetalen.

Zolang die termijn niet zal zijn teruggebracht tot maximaal 7 werkdagen, zal het Garantiefonds erop toezien dat de depositanten binnen vijf werkdagen van hun verzoek toegang krijgen tot een passend bedrag van hun gewaarborgde deposito's om in de kosten van levensonderhoud te kunnen voorzien. Voor meer informatie: <http://garantiefonds.belgium.be/nl>

Als u binnen voornoemde termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel, omdat de termijn voor de indiening van een terugbetalingsaanvraag beperkt kan zijn. Voor meer informatie: <http://garantiefonds.belgium.be/nl>

(4) Ontvangstbevestiging

Bij de jaarlijkse verzending van de informatiefiche is er geen ontvangstbevestiging.

Overige belangrijke informatie

In het algemeen vallen alle depositanten, zowel particulieren als ondernemingen, onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde deposito's of depositanten geldt een uitzondering. Die uitzonderingen worden op de website van het bevoegde depositogarantiestelsel vermeld. Ook zal uw kredietinstelling u op verzoek meedelen of bepaalde deposito's al dan niet in aanmerking komen. Als een deposito in aanmerking komt, zal de kredietinstelling dit ook bevestigen op uw rekeningafschriften.