

Document d'informations clés ('KID')

Belfius Banque, numéro FSMA 019649 A, est un agent lié de Belfius Insurance SA contractuellement tenu de commercialiser uniquement des assurances de Belfius Insurance SA (à l'exception des assurances relevant de la branche 14).
Entreprise d'assurances Belfius Insurance SA - Tél. 02 286 76 11- BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116
RPM Bruxelles TVA BE 0405.764.064 - dont le siège est à B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11.



Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial.

Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Belfius Invest Fix

Produit

Contrat d'assurance-vie Belfius Invest Fix assorti d'un capital et taux d'intérêt garantis (contrat d'assurance-vie de la Branche 21). Il s'agit d'un produit de Belfius Insurance SA (numéro d'agrément 0037, siège: B-1210 Bruxelles, place Charles Rogier 11, tel: 02/286.76.11. ou www.belfius-insurance.be). Autorité de contrôle: FSMA, l'Autorité des services et marchés financiers, B-1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14. Ce document est établi le 29/05/2020.

En quoi consiste ce produit?

Type

Belfius Invest Fix, une assurance-vie de la Branche 21 à prime flexible avec capital et taux d'intérêt garantis, soumise au droit belge. Le contrat Belfius Invest Fix fait partie du produit KITE Mix (combinaison de deux contrats d'assurance-vie, Branche 21 Belfius Invest Fix et Branche 23 Belfius Invest Plus).

Objectifs

Taux d'intérêt garanti:

- Taux annuel en vigueur à la date d'établissement du document: 0,12%.
- Le taux applicable au versement est garanti par prime nette versée jusqu'au premier mardi suivant le 31/12 de la 8ème année civile après l'année du paiement. Ensuite le taux d'intérêt garanti et la nouvelle période de garantie seront renouvelés en fonction des conditions du marché.
- Le taux d'intérêt n'est pas garanti pour les versements futurs. Chaque prime suivante fait l'objet du taux d'intérêt en vigueur au moment du paiement.
- Les primes sont capitalisées, après déduction des frais d'entrée, à partir du mardi qui suit la date de réception du montant des primes par la Compagnie.
- Le montant versé dans le contrat Belfius Invest Fix sera calculé par la compagnie de manière à pouvoir garantir, à l'échéance de chaque période de garantie et par versement de prime, un capital égal à maximum 110% des versement(s) net(s).

Participation bénéficiaire:

- La Compagnie d'assurances peut octroyer une participation aux bénéfices. Cette participation n'est pas garantie. Elle dépend des résultats de la Compagnie. La participation aux bénéfices est ajoutée à la réserve acquise.
- Elle peut changer chaque année. Les conditions peuvent être modifiées par la Compagnie en cours de contrat.
- La participation bénéficiaire est calculée sur base de la réserve acquise au 31/12 de l'année civile précédente. Elle est attribuée aux contrats en vigueur le 31/12 de l'année civile considérée et acquise au 01/01 suivant.
- La hauteur de la participation aux bénéfices dans le contrat Belfius Invest Fix (Branche 21) peut être liée à la proportion entre la réserve du contrat Belfius Invest Fix (Branche 21) et du contrat Belfius Invest Plus (Branche 23).

Le contrat Belfius Invest Fix est conclu pour une durée indéterminée avec un minimum 8 ans et 1 mois. Il prend fin en cas de rachat total ou de décès de l'assuré. Le contrat ne peut pas être résilié unilatéralement par Belfius Insurance SA.

Investisseurs de détail visés: public cible

Ce contrat est destiné aux investisseurs, personnes physiques résidants en Belgique, qui ont une connaissance suffisante des produits de la Branche 21. Ces investisseurs cherchent à investir dans un produit avec un capital et un taux d'intérêt garantis et qui ont un horizon d'investissement de minimum 8 ans et 1 mois.

Assurance: avantages et coûts

Garantie principale (vie et décès): valeur du contrat et intérêts capitalisés garantis. Belfius Invest Fix donne la possibilité d'ajouter des garanties supplémentaires optionnelles en cas de décès de l'assuré. Pour plus d'informations sur les prestations d'assurance, veuillez consulter «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?».

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 8 ans et 1 mois.

Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la période de détention recommandée.

L'indicateur synthétique de risque (« SRI ») permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit et de le comparer avec d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de la part de Belfius Insurance SA de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

Ce produit comporte certains risques inhérents aux produits de la Branche 21 tels que le risque de crédit (en cas de faillite de Belfius Insurance SA) et le risque de liquidité. Toute référence à la sécurité de ce produit s'entend sous réserve de ces risques.

Vous avez droit à la restitution d'au moins 100% de votre capital (après déduction des frais et taxes). Pour plus d'information sur les frais de sortie, voir la section «Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent de manière anticipée?». Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et à d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires.

Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?»). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Investissement de 10.000 EUR – Prime brute de 10.200 EUR (taxe d'assurance de 2% comprise)				
Scénarios de performance		1 an	5 ans	8 ans et 1 mois (période de détention recommandée)
Scénarios en cas de vie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.432	€ 9.951	€ 10.259
	Rendement annuel moyen	-5,68%	-0,12%	0,32%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.750	€ 9.750	€ 9.750

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans et 1 mois, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR (montant hors taxe). Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Belfius Insurance SA ne pourrait pas vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si Belfius Insurance SA n'est pas en mesure d'effectuer les paiements ?

En cas de faillite de la compagnie d'assurance agréée en Belgique, les versements effectués par le preneur (moins les retraits éventuels réalisés par ce dernier) augmentés des participations bénéficiaires éventuelles et des intérêts déjà acquis tombent sous le mécanisme belge de protection à concurrence de 100.000 EUR par personne et par compagnie d'assurance. Ce produit est garanti par le Fonds de garantie pour les services financiers. Pour plus d'information sur le Fonds de garantie, veuillez consulter le site www.fondsdeggarantie.belgium.be.

Les contrats d'assurance-vie forment un patrimoine spécifique géré séparément des autres actifs de l'assureur. En cas de faillite de l'assureur, ce patrimoine est réservé prioritairement à l'exécution des engagements envers les preneurs d'assurances et/ou bénéficiaires.

Que va me coûter cet investissement?

Coûts au fil du temps

Les montants indiqués ci-dessous correspondent aux coûts cumulés du produit, pour 3 périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sorties anticipées potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR (montant hors taxe). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ou vous conseille ce produit vous demande de payer des coûts supplémentaires. Dans ce cas, cette personne vous en informera et vous montrera l'impact de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. La réduction du rendement montre l'impact des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 5 ans	Si vous rachetez après 8 ans et 1 mois
Coûts totaux	€ 662	€ 398	€ 446
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,62%	1,00%	0,56%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- l'impact annuel des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,31%	L'impact des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,13%	L'impact des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance de la période de détention recommandée
Coûts récurrents	Coûts de transactions de portefeuille	0,00%	L'impact des coûts lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,12%	L'impact des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Vous trouverez une illustration du rendement dans la rubrique «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?» dans le tableau des scénarios de performance. L'impact de éventuelle participation bénéficiaire est repris dans le scénario favorable.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent de manière anticipée?

Période de détention recommandée: 8 ans et 1 mois, compte tenu de la législation fiscale. Les frais ci-dessous sont appliqués si vous voulez racheter le contrat entièrement ou partiellement. Veuillez prendre conscience qu'il y a un impact sur le rendement en cas d'une sortie anticipée.

Caractéristiques du Belfius Invest Fix si vous souhaitez racheter totalement ou partiellement le contrat :

- Un rachat partiel n'est possible qu'à partir d'un montant de 1.250 EUR
- En cas de rachat partiel ou total au cours des 5 années suivant la date de prise d'effet du contrat, la Compagnie déduit, sur le montant liquidé, des frais de sortie de 5%, 4%, 3%, 2% ou 1%, selon que la demande de rachat est effectuée au cours de la 1ère, la 2ème, la 3ème, la 4ème ou la 5ème année du contrat. A partir de la 6ième année, les frais de sortie s'élèvent à 1%. De plus, une indemnité de sortie conjoncturelle est prévue.
- Les 12 derniers mois avant l'échéance de l'horizon d'investissement, les frais de sortie et l'indemnité de sortie conjoncturelle ne sont pas dus.
- Pour toute information complémentaire sur les indemnités et les modalités de rachat, nous conseillons le souscripteur de consulter les conditions générales de KITE Mix, disponibles sur le site web belfius.be ou dans son agence Belfius Banque.

Comment puis-je introduire une réclamation ?

En cas de problèmes, vous pouvez adresser votre plainte en première instance à votre agence, à votre chargé de relations ou au service Gestion des Plaintes, B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11, ou envoyer un e-mail à complaints@belfius.be. Si vous n'êtes pas satisfait de la réponse, vous pouvez vous adresser à Belfius Banque SA, Negotiation Claims (RT15/14), B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11, ou envoyer un e-mail à negotiation@belfius.be. Si vous ne trouvez pas la solution auprès des contacts ci-dessus, vous pouvez vous adresser à l'ASBL Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35, 1000 Bruxelles, ou envoyer un e-mail à info@ombudsman.as. Cette procédure n'exclut pas votre droit d'entamer une procédure judiciaire auprès des tribunaux belges compétents.

Autres informations pertinentes

Conformément à la Loi, les documents d'«Information précontractuelle complémentaire», le règlement de gestion et les conditions générales sont disponibles gratuitement dans votre agence Belfius Banque ou sur le site internet www.belfius.be. Pour toute information complémentaire relative à ce produit, veuillez consulter ces documents.

Information précontractuelle complémentaire - Belfius Invest Control

Objectif document Le présent document précise et complète les informations du document d'informations clés relatif au produit branche 44 Belfius Invest Control. Il ne s'agit pas d'un document commercial. Ce document contient uniquement des informations légales obligatoires destinées à vous aider à comprendre les caractéristiques du produit.

Partie branche 23 - Le contrat "Belfius Invest Plus"

Adhésion/Inscription À tout moment.

Valeur d'inventaire

- La valeur d'inventaire de chaque compartiment peut être demandée en agence Belfius Banque ou être consultée sur le site www.belfius.be et est communiquée annuellement dans l'état annuel adressé au client.
- La valeur d'inventaire est déterminée tous les jours ouvrables bancaires.

Transfert de fonds Transfert possible à tout moment d'une partie ou de la totalité de la valeur d'un fonds vers un autre fonds.

Généralités

Frais

Frais d'entrée

- 2,50 % dégressifs selon les montants investis.
- Il est tenu compte des versements effectués sur les 2 contrats ainsi que des versements antérieurs pour déterminer les frais d'entrée appliqués à la nouvelle prime.

Pour chaque prime...	Les frais d'entrée s'élèvent à
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%

Frais de gestion directement imputés au contrat

- 0,01% mensuellement sur la réserve acquise (uniquement pour le contrat "Belfius Invest Fix").

Indemnité de rachat/ de reprise

- Pour protéger les intérêts des souscripteurs, l'assureur se réserve le droit de prélever une indemnité conjoncturelle sur la réserve demandée du contrat Belfius Invest Fix, comme décrit dans les conditions générales et conformément à la nouvelle prime.

Prime

- La date, les montants et le nombre de versements peuvent être déterminés librement, avec un minimum de 25,00 EUR par prime (et un minimum de 5,00 EUR dans le contrat Belfius Invest Plus).
- Les primes complémentaires sont autorisées.
 - o Ces primes seront, après déduction des frais d'entrée, ventilées entre le contrat Belfius Invest Fix et le contrat Belfius Invest Plus selon la répartition déterminée par l'objectif de protection et le temps restant jusqu'à l'horizon de placement choisi par le souscripteur lors de la conclusion des contrats. L'objectif de protection sur ces primes complémentaires est plafonné à 100 %.
- Le souscripteur a, à tout moment, le droit de verser une prime complémentaire qu'il souhaite investir intégralement dans le contrat Belfius Invest Fix ou dans le contrat Belfius Invest Plus. Ce type de prime n'entre pas en ligne de compte pour l'objectif de protection choisi.

Fiscalité Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque client et il est susceptible d'être modifié ultérieurement.

Fiscalité du contrat Belfius Invest Fix (branche 21)

- Pas d'avantage fiscal sur les primes brutes versées.
- Taxe de 2 % sur les primes brutes versées (personnes physiques).
- Le précompte mobilier (à partir de 2017, celui-ci s'élève à 30 %) est dû en cas de paiement ou d'attribution en cas de vie au cours des 8 premières années (le minimum imposable ne pouvant être inférieur à la capitalisation d'intérêts, au taux de 4,75 % l'an, calculé sur le montant total des primes versées) .
- Tout impôt ou taxe présent ou futur applicable au contrat est à charge du souscripteur ou du (des) bénéficiaire(s). En ce qui concerne les droits de succession, les dispositions fiscales belges tant législatives que réglementaires sont applicables.

Les informations susmentionnées sont fournies à titre strictement indicatif, sous réserve d'éventuelles modifications et/ou d'interprétation de la réglementation/législation fiscale. Pour toute information complémentaire, nous vous recommandons de consulter votre agence.

Fiscalité du contrat Belfius Invest Plus (branche 23)

- Aucun avantage fiscal sur les primes brutes versées.
- Taxe de 2 % les primes brutes versées (personnes physiques).
- Ce contrat d'assurance n'est pas soumis au précompte mobilier.
- Tout impôt ou taxe présents ou futurs applicables au contrat sont à charge du souscripteur ou du (des) bénéficiaire(s)
- En ce qui concerne les droits de succession, les dispositions fiscales belges tant législatives que réglementaires sont applicables

Les informations susmentionnées sont fournies à titre strictement indicatif, sous réserve d'éventuelles modifications et/ou

d'interprétation de la réglementation/législation fiscale. Pour toute information complémentaire, nous vous recommandons de consulter votre agence.

Rachat/ reprise	Rachat/reprise partiel(le) - Rachat partiel possible à tout moment par un formulaire introduit en agence, daté et signé par le souscripteur. Ce formulaire vaut décompte et quittance de règlement. - En cas de rachat partiel du contrat Belfius Invest Fix , la compagnie ne pourra plus garantir l'objectif de protection au terme. Le rachat partiel du contrat Belfius Invest Plus est uniquement autorisé à partir d'un montant minimal et d'un nombre min. d'unités restantes par compartiment. Ces minima sont fixés par la compagnie. Le rachat partiel est effectué à la valeur du jour de valorisation suivant la réception par la Compagnie des documents de demande signés, ou au plus tard trois jours ouvrables bancaires suivants, diminué des frais de sortie éventuels, le cas échéant avec application de l'indemnité de sortie conjoncturelle comme décrit dans les conditions générales (dans le cadre du contrat Belfius Invest Fix) et diminué des taxes et impôts en vigueur. - Rachats partiels selon la Formule Comfort sans indemnité de sortie à concurrence de maximum 20 % du capital de départ par an uniquement sur le contrat Belfius Invest Plus. - Le paiement par la Compagnie du premier rachat partiel dans le cadre de la formule Comfort s'effectuera à la date demandée et au plus tôt au terme échu de la périodicité choisie, moyennant réception et acceptation par la compagnie de la demande, introduite en agence, signée par le souscripteur. - Il est possible de modifier la formule Comfort . Cette modification prendra effet au terme échu de la périodicité choisie moyennant la réception et l'approbation de l'avenant par la Compagnie. Les rachats partiels périodiques actuels effectués dans le cadre de la formule Comfort seront supprimés dès validation par la Compagnie de l'avenant. - Le montant de chaque rachat partiel correspond au produit d'un nombre d'unités acquises par leur valeur, à concurrence de ce rachat partiel, et en proportion de la répartition du contrat dans les différents fonds. Rachat/reprise total(le) - Le rachat total est l'opération par laquelle le souscripteur résilie ses contrats avec paiement par la compagnie du montant total de la réserve du contrat Belfius Invest Fix (diminué des éventuelles indemnités conjoncturelle et de sortie) et de la valeur correspondant au produit du nombre total d'unités par compartiments acquises par la valeur de chaque unité en Belfius Invest Plus . - Le rachat total est possible à tout moment par un formulaire introduit en agence, daté et signé par le souscripteur. Ce formulaire vaut décompte et quittance de règlement. Les contrats prennent fin en cas de rachat total.
Transfert de la branche 21 à la branche 23, ou vice-versa	- Transfert possible à tout moment, d'une partie ou de la totalité de la valeur du contrat Belfius Invest Fix vers Belfius Invest Plus et inversement. Pas de frais de sortie / entrée et pas de taxe. Par contre des frais de transfert interne de 1%. Cependant, le paiement éventuel de précompte mobilier et cotisation supplémentaire éventuelle (contrat Belfius Invest Fix) reste d'application. Sur l'arbitrage du Belfius Invest Fix au Belfius Invest Plus sera prélevé l'indemnité de sortie conjoncturelle comme indiqué à l'article 6 des Conditions Générales.
Information	- Le souscripteur recevra une fois par an un état annuel reprenant la situation de ses contrats mentionnant les primes versées et les intérêts de l'année considérée, la participation bénéficiaire éventuelle liée au contrat Belfius Invest Fix, le nombre d'unités par compartiment dans le contrat Belfius Invest Plus ainsi que le total de la réserve au 31/12 de l'année considérée. - Pour plus d'information, veuillez consulter le document d'informations clés, les conditions générales et le règlement de gestion disponibles dans votre agence Belfius Banque ou sur www.belfius.be. Il est important que les épargnants potentiels prennent connaissance de ces documents avant de signer un contrat. - Ce type de contrat est soumis au droit belge.

BELFIUS INVEST CONTROL

Règlement de gestion des fonds

Dans ce règlement on entend par:

La Compagnie: Belfius Insurances S.A..

L'agence: l'agence bancaire de Belfius Banque & Assurances S.A.

Le souscripteur: le preneur d'assurance qui conclut le contrat avec la Compagnie

Le Gestionnaire des fonds: Candriam Luxembourg S.A.

La Société de Gestion: Candriam Luxembourg S.A.FCP Multi Management SA

OPC: Organisme de Placement Collectif. Ce terme désigne aussi bien un Fonds Commun de Placement ou une Sicav.

I. PRESENTATION GENERALE DES FONDS

Le contrat d'assurance Belfius Invest Control est un contrat d'assurance vie lié à un Fonds Interne d'Assurance belge constitué par La Compagnie qui investit dans des OPC sans garantie de rendement.

La Société de Gestion du Fonds est Candriam, dont le siège social est situé au Serenity Bloc B, Route d'Arlon 19-21, Strassen (ci-après la « Société de Gestion »). La Société de Gestion est une société anonyme de droit luxembourgeois constituée à Luxembourg le 10 juillet 1991. L'objet de la Société de Gestion consiste dans la constitution, l'administration et la gestion d'un ou plusieurs fonds communs de placement et l'émission de certificats ou de confirmations représentant ou documentant des parts de copropriété indivise dans ces fonds ainsi que le rachat et la conversion des parts de ces fonds. Le Conseil d'administration de la Société de Gestion est responsable de la politique d'investissement des différents compartiments du Fonds. La Société de Gestion pourra entre autres exercer, pour le compte du Fonds, tous droits de vote attachés aux valeurs mobilières constituant les avoirs du Fonds.

Par un contrat de délégation daté du 10 mars 2006, la Société de Gestion a délégué l'implémentation de la gestion de portefeuille sous son contrôle, sa responsabilité et à ses propres frais à sa filiale belge Candriam, dont le siège social est situé au 1000 Brussels, Avenue des Arts 58. Candriam est une société de gestion d'organismes de placement collectif constituée en Belgique en 1998 pour une durée illimitée, est une filiale de et est contrôlée par la Société de Gestion.

Le Gestionnaire des fonds assure en exclusivité la gestion journalière des investissements et est tenu de rendre compte périodiquement au Conseil d'Administration de la Société de Gestion de la bonne exécution de sa mission. Le Gestionnaire des fonds peut, sous réserve de l'accord du Conseil d'Administration, sous-déléguer à un tiers tout ou partie de ses pouvoirs de gestion, dans ce cas, le présent règlement sera mis à jour. La stratégie de placement a comme objectif d'optimiser les paramètres de risque et de rendement financier. La Compagnie se réserve le droit de modifier la composition des fonds, en tenant compte de la stratégie d'investissement de chaque fonds. Ces modifications s'opéreront en concertation avec les gestionnaires de Candriam.

II. PRESENTATION DE LA POLITIQUE D'INVESTISSEMENT DE CHAQUE FONDS

A. BELFIUS LIFE BONDS

Le fonds investit dans Candriam Life Bonds.

Objectif général du Fonds

L'objectif général du Fonds, par le biais des compartiments disponible est d'assurer aux porteurs de parts une valorisation aussi élevée que possible des capitaux investis, tout en leur faisant bénéficier d'une large répartition des risques. Pour atteindre cet objectif, les actifs des différents compartiments seront investis dans des valeurs mobilières variées, à revenu fixe ou variable, principalement en obligations des marchés du monde entier.

Compartiments existants, leur objectif et politique d'investissement

Des changements peuvent se produire dans la gamme des compartiments disponibles. Pour connaître l'offre de compartiments disponible à un moment déterminé, le souscripteur peut s'adresser à son agence ou consulter le site web www.belfius.be. Les compartiments sont exprimés en EUR.

Compartiment Belfius Life Bonds Long Term Euro

- ❖ Politique d'investissement : le compartiment investit dans le fonds Cleome Index Euro Long Term Bonds (ISIN : LU1542323891). Les actifs de ce compartiment sont principalement investis en valeurs à revenu fixe ou en valeurs assimilables, représentatives d'emprunts libellés en euro émis par des Etats de la zone Euro et/ou des émetteurs du secteur public dont les maturités sont supérieures à 10 ans. Les actifs du compartiment peuvent également être investis accessoirement au travers des autres catégories d'actifs autorisés par la réglementation tels que, par exemple des instruments du marché monétaire, d'autres types d'obligations, des dépôts et/ou liquidités (liste non exhaustive). Les éventuels placements en parts d'OPC/OPCVM ne doivent pas représenter plus de 10% des actifs du compartiment. Le compartiment peut également avoir recours, dans le respect des règles légales en vigueur, à l'utilisation d'instruments financiers dérivés, comme par exemple, des futures et ce, tant dans un but d'exposition que dans un but de couverture. L'investisseur doit être conscient du fait que ces types d'instruments financiers dérivés sont plus volatils que les produits sous-jacents. Ce compartiment est géré en tant que fonds indiciel. Son objectif est donc de suivre l' Indice de Référence. L'indice JP MORGAN EMU +10 Years mesure la performance du marché des obligations gouvernementales de la zone euro dont les maturités sont supérieures à 10 ans.
- ❖ Frais de gestion du fonds de placement interne : 1,00% par an
- ❖ Classe de risque :
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 4 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 3 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible Risque le plus élevé L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 3 ans.  Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

❖ Scénarios de performance:

- Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans	2 ans	3 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 6.116	€ 6.875	€ 6.462
	Rendement annuel moyen	-38,84%	-15,62%	-11,79%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.632	€ 8.852	€ 9.167
	Rendement annuel moyen	-13,68%	-5,74%	-2,78%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.568	€ 10.238	€ 10.953
	Rendement annuel moyen	-4,32%	1,19%	3,18%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 10.594	€ 11.827	€ 13.072
	Rendement annuel moyen	5,94%	9,13%	10,24%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 9.967	€ 10.555	€ 11.177

❖ Coûts au fil du temps:

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 0,55% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si

c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 2 an	Si vous rachetez après 3 an
Coûts totaux	€ 875	€ 1.000	€ 1.125
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,75%	5,00%	3,75%

- ❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:
 - l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
 - la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,83%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,67%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,02%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,23%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Compartiment Belfius Life Bonds Short Term Euro

- ❖ Politique d'investissement : le compartiment investit dans le fonds Cleome Index Euro Short Term Bonds (ISIN : LU1542324949). Les actifs de ce compartiment sont principalement investis en valeurs à revenu fixe ou en valeurs assimilables, représentatives d'emprunts libellés en euro émis par des Etats de la zone Euro dont les maturités sont inférieures à 3 ans. Les actifs du compartiment peuvent également être investis accessoirement au travers des autres catégories d'actifs autorisés par la réglementation tels que, par exemple des instruments du marché monétaire, d'autres types d'obligations, des dépôts et/ou liquidités (liste non exhaustive). Les éventuels placements en parts d'OPC/OPCVM ne doivent pas représenter plus de 10% des actifs du compartiment. Le compartiment peut également avoir recours, dans le respect des règles légales en vigueur, à l'utilisation d'instruments financiers dérivés, comme par exemple des options, des futures et ce, tant dans un but d'exposition que dans un but de couverture. L'investisseur doit être conscient du fait que ces types d'instruments financiers dérivés sont plus volatils que les produits sous-jacents. Ce compartiment est géré en tant que fonds indiciel. Son objectif est donc de suivre l'Indice de Référence. L'indice JP MORGAN EMU 1-3 Years mesure la performance du marché des obligations gouvernementales de la zone euro dont la maturité est comprise entre 13 mois et 3 ans.
- ❖ Frais de gestion du fonds de placement interne : 1,00% par an
- ❖ Classe de risque :
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 2 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 2 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible Risque le plus élevé L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 2 ans. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau bas et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

❖ Scénarios de performance:

- Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 2 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR			
Scénarios de performance		1 ans	2 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 8.590	€ 8.748
	Rendement annuel moyen	-14,10%	-6,26%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.874	€ 8.853
	Rendement annuel moyen	-11,26%	-5,73%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.950	€ 8.961
	Rendement annuel moyen	-10,50%	-5,20%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.026	€ 9.068
	Rendement annuel moyen	-9,74%	-4,66%
Scénario en cas de décès			
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 9.323	€ 9.238

❖ Coûts au fil du temps:

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 1,00% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 2 an
Coûts totaux	€ 849	€ 948
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,49%	4,74%

- ❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:
 - l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
 - la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	1,25%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	1,50%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,12%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,87%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Compartiment Belfius Life Bonds Corporate Euro

- ❖ Politique d'investissement : le compartiment investit dans le fonds Cleome Index Euro Corporate Bonds (ISIN: LU1542321689). L'objectif du fonds est de suivre l'indice «iBoxx EUR corp all», qui constitue son Indice de Référence et ainsi de faire bénéficier les investisseurs du potentiel de croissance des titres de créance libellés en euro, principalement émis par des émetteurs du secteur privé de bonne qualité. Les actifs de ce fonds sont principalement investis en valeurs à revenu fixe ou en valeurs assimilables, représentatives d'emprunts libellés en euro et dont les émetteurs sont réputés de bonne qualité (AAA et/ou minimum A-) essentiellement émis par des sociétés de la zone Euro. Les actifs du fonds peuvent également être investis accessoirement au travers des autres catégories d'actifs autorisés par la réglementation tels que, par exemple des instruments du marché monétaire, d'autres types d'obligations, des dépôts et/ou liquidités (liste non exhaustive). Les éventuels placements en parts d'OPC/OPCVM ne doivent pas représenter plus de 10% des actifs du fonds. Le fonds peut également avoir recours, dans le respect des règles légales en vigueur, à l'utilisation d'instruments financiers dérivés, comme par exemple des futures et ce, tant dans un but d'exposition que dans un but de couverture. L'investisseur doit être conscient du fait que ces types d'instruments financiers dérivés sont plus volatils que les produits sous-jacents. Ce fonds est géré en tant que fonds indiciel. Son objectif est donc de suivre l'Indice de Référence. L'Indice de Référence mesure la performance du marché des obligations émis par le secteur privé de la zone euro de notation A- minimum réputées de bonne qualité.
- ❖ Frais de gestion du fonds de placement interne : 1,00% par an
- ❖ Classe de risque :
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 2 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 2 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible Risque le plus élevé L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 3 ans. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau bas et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

❖ Scénarios de performance:

- Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans	2 ans	3 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.181	€ 8.531	€ 8.317
	Rendement annuel moyen	-18,19%	-7,64%	-5,96%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.854	€ 9.105	€ 9.104
	Rendement annuel moyen	-11,46%	-4,58%	-3,08%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.116	€ 9.487	€ 9.574
	Rendement annuel moyen	-8,84%	-2,60%	-1,44%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.382	€ 9.881	€ 10.064
	Rendement annuel moyen	-6,18%	-0,60%	0,21%
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 9.496	€ 9.583	€ 9.670

❖ Coûts au fil du temps:

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 1,00% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 2 an	Si vous rachetez après 3 an
Coûts totaux	€ 875	€ 1.000	€ 1.025
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,75%	5,00%	3,42%

❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,83%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,33%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,08%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,17%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Les prospectus des différents fonds/OPC sous-jacents sont disponibles sur les sites web des compagnies de gestion.

B. BELFIUS LIFE EQUITIES

Le fonds investit dans Candriam Life Equities.

Objectif général du Fonds

L'objectif général du Fonds, par le biais des compartiments disponible est d'assurer aux porteurs de parts une valorisation aussi élevée que possible des capitaux investis, tout en leur faisant bénéficier d'une large répartition des risques. Pour atteindre cet objectif, les actifs des différents compartiments seront investis dans des valeurs mobilières variées, à revenu fixe ou variable, principalement en obligations des marchés du monde entier.

Compartiments existants, leur objectif et politique d'investissement

Des changements peuvent se produire dans la gamme des compartiments disponibles. Pour connaître l'offre de compartiments disponible à un moment déterminé, le souscripteur peut s'adresser à son agence ou consulter le site web www.belfius.be. Les compartiments sont exprimés en EUR.

Compartiment Belfius Life Equities USA Index

- ❖ Politique d'investissement : le compartiment investit dans le fonds Cleome Index USA Equities Y - EUR cap (ISIN : LU0102768370). Le fonds investit dans un grand nombre d'actions américaines de différents secteurs. Il suit au plus près l'indice MSCI USA. La valeur de ce compartiment évolue avec les Bourses américaines, ce qui veut dire que des fluctuations importantes sont possibles. Qui plus est, Equities USA Index est exprimé en US dollar, de sorte que les variations de cette devise influenceront la valeur de l'investissement. Equities USA Index est donc destiné à l'investisseur capable de supporter un certain risque et qui peut se passer de son capital durant une longue période.
- ❖ Frais de gestion du fonds de placement interne : 1,20% par an
- ❖ Classe de risque:
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 6 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 4 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible				Risque le plus élevé		
L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 6 ans. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

- ❖ Scénarios de performance:

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans	3 ans	6 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 3.396	€ 4.376	€ 3.029
	Rendement annuel moyen	-66,04%	-18,75%	-11,62%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.566	€ 9.897	€ 12.976
	Rendement annuel moyen	-14,34%	-0,34%	4,96%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 10.441	€ 13.936	€ 21.048
	Rendement annuel moyen	4,41%	13,12%	18,41%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 12.702	€ 19.587	€ 34.076
	Rendement annuel moyen	27,02%	31,96%	40,13%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 10.876	€ 14.221	€ 21.261

❖ Coûts au fil du temps:

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 0,55% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 3 an	Si vous rachetez après 6 an
Coûts totaux	€ 916	€ 1.248	€ 1.946
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	9,16%	4,16%	3,24%

❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,42%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,17%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,02%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,64%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Compartiment Belfius Life Equities Europe Index

- ❖ Politique d'investissement : le compartiment investit dans le fonds Cleome Index Europe Equities Y - EUR cap (ISIN : LU0102768701). Le fonds Cleome Index Europe Equities Le fonds Life Equities Europe Index vous offre la possibilité de diversifier votre portefeuille en investissant dans des actions européennes. La politique d'investissement consiste à suivre avec précision l'indice MSCI Europe. Belfius Life Equities Europe Index suit le marché des actions, ce qui peut induire d'importantes fluctuations de valeur. Cet investissement suppose dès lors un horizon d'investissement suffisamment long. De plus, l'investisseur doit être disposé à prendre un risque calculé
- ❖ Frais de gestion du fonds de placement interne : 1,20% par an
- ❖ Classe de risque:
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 5 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 4 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible Risque le plus élevé L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 6 ans. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

❖ Scénarios de performance:

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans	3 ans	6 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 3.726	€ 4.231	€ 2.877
	Rendement annuel moyen	-62,74%	-19,23%	-11,87%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.019	€ 8.110	€ 8.707
	Rendement annuel moyen	-19,81%	-6,30%	-2,16%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.767	€ 11.406	€ 14.099
	Rendement annuel moyen	-2,33%	4,69%	6,83%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 11.872	€ 16.009	€ 22.783
	Rendement annuel moyen	18,72%	20,03%	21,30%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 10.174	€ 11.639	€ 14.241

❖ Coûts au fil du temps:

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 1,20% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 3 an	Si vous rachetez après 6 an
Coûts totaux	€ 916	€ 1.248	€ 1.946
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	9,16%	4,16%	3,24%

❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,42%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,17%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,07%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,59%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Les prospectus des différents fonds/OPC sous-jacents sont disponibles sur les sites web des compagnies de gestion.

C. BELFIUS LIFE VALUES

Créé à l'initiative de Belfius Insurance S.A., le Fonds Commun de Placement Belfius Life a été constitué à Luxembourg le 14 juin 2002 pour une durée illimitée sous la forme d'un fonds commun de placement à fonds de placement interne multiples.

Des changements peuvent se produire dans la gamme des compartiments disponibles. Pour connaître l'offre de compartiments disponible à un moment déterminé, le souscripteur peut s'adresser à son agence ou consulter le site web www.belfius.be. Les compartiments sont exprimés en EUR.

Fonds de placement interne Belfius Life Values Defensive

- ❖ Politique d'investissement : le fonds de placement interne investit dans le fonds Candriam Sustainable Euro Bonds Y - CAP – EUR (ISIN : BE6226278420). Le fonds investit dans des obligations libellées en EUR et des titres apparentés. Les obligations sont émises par des gouvernements, des organismes publics et des organismes semi-publics, des entreprises privées, et ont une notation minimum de BBB-/Baa3 décernée par l'une des 3 grandes agences de notation. Le fonds pratique une politique de couverture de change active face à l'Euro et peut faire appel à des instruments dérivés (couverture, exposition, arbitrage). Le fonds n'investit que dans des sociétés et les pays les mieux positionnés en termes de défis liés au développement durable. Tous les émetteurs respectent les principes de l'UN Global Compact (sociétés) et les dispositions des grands traités et conventions internationaux (pays).
- ❖ **Frais de gestion du fonds de placement interne : 0% par an**
- ❖ **Classe de risque :**
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 3 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 2 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible Risque le plus élevé L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 6 ans.  Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau bas et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

❖ **Scénarios de performance:**

- Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 2 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.
Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans		2 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 8.325		€ 8.662
	Rendement annuel moyen	-16,75%		-6,69%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.199		€ 9.335
	Rendement annuel moyen	-8,01%		-3,33%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.545		€ 9.834
	Rendement annuel moyen	-4,55%		-0,83%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.898		€ 10.353
	Rendement annuel moyen	-1,02%		1,76%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 9.943	€ 9.750	€ 10.138

❖ **Coûts au fil du temps:**

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 0,55% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 2 an
Coûts totaux	€ 801	€ 852
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,01%	4,26%

- ❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:
 - l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
 - la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	1,25%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	1,50%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,29%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,22%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Belfius Life Values Low

- ❖ Politique d'investissement : le fonds de placement interne investit dans le fonds Candriam Sustainable Low Y - CAP – EUR (BE6226290540). Le fonds est un FOF qui investit dans différents fonds ISR de Candriam. Il offre aux investisseurs un portefeuille diversifié en obligations et en actions d'entreprises considérées comme les meilleures de leur catégorie (top 35%-50%) dans leur secteur, s'agissant d'intégrer des aspects sociaux, environnementaux et de gouvernance d'entreprise dans leur gestion et leurs modèles d'activité. Concernant les obligations gouvernementales, seuls les pays considérés comme les meilleurs (top 50%) et gérant correctement leur capital humain, naturel et social y sont représentés. Tous les émetteurs satisfont aux principales normes internationales.
- ❖ Gestionnaire du fonds sous-jacent : Candriam Belgium S.A.
- ❖ Classe de risque :
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 4 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 2 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible Risque le plus élevé L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 3 ans. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau bas et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

❖ Scénarios de performance:

- Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.
Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans	2 ans	3 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 7.350	€ 7.946	€ 7.710
	Rendement annuel moyen	-26,50%	-10,27%	-7,63%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.098	€ 9.268	€ 9.497
	Rendement annuel moyen	-9,02%	-3,66%	-1,68%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.685	€ 10.123	€ 10.580
	Rendement annuel moyen	-3,15%	0,62%	1,93%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 10.300	€ 11.046	€ 11.774
	Rendement annuel moyen	3,00%	5,23%	5,91%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 10.089	€ 10.436	€ 10.796

❖ Coûts au fil du temps:

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 0% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 2 an	Si vous rachetez après 3 an
Coûts totaux	€ 841	€ 932	€ 1.023
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,41%	4,66%	3,41%

❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,83%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,67%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,91%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Fonds de placement interne Belfius Life Values Medium

- ❖ Politique d'investissement : le fonds de placement interne investit dans le fonds Candriam Sustainable Medium Y cap (BE6226291555). Le fonds est un FOF qui investit dans différents fonds ISR de Candriam. Il offre aux investisseurs un portefeuille diversifié en obligations et en actions d'entreprises considérées comme les meilleures de leur catégorie (top 35%-50%) dans leur secteur, s'agissant d'intégrer des aspects sociaux, environnementaux et de gouvernance d'entreprise dans leur gestion et leurs modèles d'activité. Concernant les obligations gouvernementales, seuls les pays considérés comme les meilleurs (top 50%) et gérant correctement leur capital humain, naturel et social y sont représentés. Tous les émetteurs satisfont aux principales normes internationales.
- ❖ Frais de gestion du fonds de placement interne : 0% par an
- ❖ Classe de risque :
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 4 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 3 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible  L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 4 ans. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.			Risque le plus élevé			

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

❖ Scénarios de performance:

- Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 4 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans	2 ans	4 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 6.228	€ 7.257	€ 6.594
	Rendement annuel moyen	-37,72%	-13,72%	-8,52%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.922	€ 9.078	€ 9.613
	Rendement annuel moyen	-10,78%	-4,61%	-0,97%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.803	€ 10.369	€ 11.598
	Rendement annuel moyen	-1,97%	1,85%	4,00%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 10.757	€ 11.829	€ 13.977
	Rendement annuel moyen	7,57%	9,14%	9,94%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 10.211	€ 10.690	€ 11.716

❖ Coûts au fil du temps:

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 0% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 2 an	Si vous rachetez après 4 an
Coûts totaux	€ 858	€ 966	€ 1.182
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,58%	4,83%	2,96%

- ❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:
 - l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
 - la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,63%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,25%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,08%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Fonds de placement interne Belfius Life Values High

- ❖ Politique d'investissement : le fonds de placement interne investit dans le fonds Candriam Sustainable High Y - CAP – EUR (BE6226289534). Le fonds est un FOF qui investit dans différents fonds ISR de Candriam. Il offre aux investisseurs un portefeuille diversifié en obligations et en actions d'entreprises considérées comme les meilleures de leur catégorie (top 35%-50%) dans leur secteur, s'agissant d'intégrer des aspects sociaux, environnementaux et de gouvernance d'entreprise dans leur gestion et leurs modèles d'activité. Concernant les obligations gouvernementales, seuls les pays considérés comme les meilleurs (top 50%) et gérant correctement leur capital humain, naturel et social y sont représentés. Tous les émetteurs satisfont aux principales normes internationales.
- ❖ Frais de gestion du fonds de placement interne : 0% par an
- ❖ Classe de risque :
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 5 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 3 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
						
Risque le plus faible			Risque le plus élevé			
L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 4 ans.						
 Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

❖ **Scénarios de performance:**

- Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.
Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans	3 ans	5 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 5.207	€ 6.069	€ 5.308
	Rendement annuel moyen	-47,93%	-13,10%	-9,38%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.705	€ 9.041	€ 9.567
	Rendement annuel moyen	-12,95%	-3,20%	-0,87%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.897	€ 11.287	€ 12.736
	Rendement annuel moyen	-1,03%	4,29%	5,47%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 11.235	€ 14.067	€ 16.929
	Rendement annuel moyen	12,35%	13,56%	13,86%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 10.310	€ 11.517	€ 12.865

❖ **Coûts au fil du temps:**

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 0% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 3 an	Si vous rachetez après 5 an
Coûts totaux	€ 888	€ 1.164	€ 1.540
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,88%	3,88%	3,08%

- ❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:
 - l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
 - la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,50%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,20%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,01%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,37%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Fonds de placement interne Belfius Life Values Dynamic

- ❖ Politique d'investissement : le fonds de placement interne investit dans le fonds Candriam SRI Equity World C CAP (LU1434527435). Le fonds cherche à atteindre une croissance de son capital en investissant dans les principaux actifs négociés durant la période d'investissement recommandée. Dans la limite de l'objectif et de la politique d'investissement du fonds, l'équipe de gestion fait des choix d'investissement basés sur des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) au moyen d'une analyse élaborée par la Société de Gestion.
- ❖ Frais de gestion du fonds de placement interne : 0% par an
- ❖ Classe de risque
 - Le risque selon « l'indicateur synthétique de risque et de performance » (SRRI): 5 (échelle de 1 à 7)
 - Indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 4 (échelle de 1 à 7)

1	2	3	4	5	6	7
Risque le plus faible Risque le plus élevé L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.						

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

- ❖ **Scénarios de performance:**
 - Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 6 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Investissement 10.000 EUR				
Scénarios de performance		1 ans	3 ans	6 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 3.829	€ 4.967	€ 3.756
	Rendement annuel moyen	-61,71%	-16,78%	-10,41%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.411	€ 9.254	€ 11.165
	Rendement annuel moyen	-15,89%	-2,49%	1,94%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.990	€ 12.458	€ 16.991
	Rendement annuel moyen	-0,10%	8,19%	11,65%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 11.838	€ 16.731	€ 25.798
	Rendement annuel moyen	18,38%	22,44%	26,33%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 10.406	€ 12.712	€ 17.162

❖ Coûts au fil du temps:

- Les frais de gestion du fonds de placement interne sont de 0% par an. (Les autres coûts globaux au niveau du produit ont été mentionnés dans un tableau récapitulatif dans le « Document d'informations clés »). Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les pénalités de sortie anticipée potentielles sont incluses. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 3 an	Si vous rachetez après 6 an
Coûts totaux	€ 833	€ 999	€ 1.448
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,33%	3,33%	2,41%

❖ Le Composition des coûts : Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,42%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,17%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,49%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,77%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Les prospectus des différents fonds/OPC sous-jacents sont disponibles sur les sites web des compagnies de gestion.

III. RÈGLES D'ÉVALUATION DES FONDS DE PLACEMENT INTERNES, MODE DE DÉTERMINATION DE LA VALEUR DES UNITÉS, TRAITEMENT DES VERSEMENTS ET VALORISATION DES ACTIFS

Le souscripteur choisit librement la clé de répartition des versements nets dans les fonds de placement internes du fonds. Après déduction des frais d'entrée et des taxes, le montant de chaque versement est affecté à l'achat d'unités dans les fonds de placement internes.

La conversion en unités s'effectue le jour de valorisation qui suit la date de réception du versement par la Compagnie, ou au plus tard trois jours ouvrables bancaires suivants. Le nombre d'unités acquises sera arrondi à trois décimales.

La valeur du contrat d'assurance s'obtient en effectuant le produit du nombre total d'unités acquises par la valeur de chaque unité.

L'évolution de la valeur nette d'inventaire est incertaine. Il peut en résulter une volatilité élevée de son cours

Le nombre d'unités acquises est arrondi au troisième chiffre après la virgule. Pour connaître la valeur du contrat d'assurance à un moment déterminé, le nombre total d'unités est multiplié par un chiffre qui exprime la valeur de chaque unité. Les frais de gestion s'élèvent au maximum à 0,023 % par semaine en ce qui concerne les compartiments en Belfius Life Equities et au maximum à 0,01923 % par semaine pour les compartiments en Belfius Life Bonds. Elles sont comprises dans la valeur d'inventaire des fonds de placement internes et couvrent les frais de la gestion des fonds de placement internes. Tous les montants sont exprimés en EUR.

IV. RÈGLES RÉGISSANT LES RACHATS

IV.1 Rachat total

Le rachat total est l'opération par laquelle le souscripteur met fin à son contrat, avec paiement par la Compagnie de la valeur totale du contrat (la réserve) après déduction des frais de sortie éventuels. La réserve correspond au nombre d'unités acquises multiplié par la valeur d'unité de chaque fonds de placement interne.

À tout moment, le souscripteur peut demander le rachat total à l'aide d'un document de demande daté et signé, établi en l'agence. Le contrat prend fin en cas de rachat total.

Le rachat total se fait conformément au document de demande du souscripteur le premier jour de valorisation suivant la réception par la Compagnie du document de demande signé, ou endéans les trois jours ouvrables bancaires suivants. La valeur de rachat est obligatoirement versée sur un compte bancaire.

Si le(s) bénéficiaire(s) du contrat accepte(nt) la qualité de bénéficiaire(s), la demande de rachat doit être signée tant par le souscripteur que par le(s) bénéficiaire(s) acceptant(s).

IV.2 Rachats partiels

IV.2.1. Généralités

À tout moment, le souscripteur peut demander un rachat partiel à l'aide d'un document de demande daté et signé, établi en l'agence. Conformément au document de demande du souscripteur, le rachat partiel se fait le premier jour de valorisation suivant la réception du document de demande par la Compagnie ou endéans les trois jours ouvrables bancaires suivants. La valeur de rachat est obligatoirement versée sur un compte bancaire.

Si le(s) bénéficiaire(s) du contrat accepte(nt) la qualité de bénéficiaire(s), la demande de rachat doit être signée tant par le souscripteur que par le(s) bénéficiaire(s) acceptant(s).

Le rachat partiel n'est possible qu'à partir d'un montant minimum déterminé et avec un nombre minimum déterminé d'unités restantes par fonds de placement interne. Ces minima sont fixés par la Compagnie.

IV.2.2. La formule Comfort

La formule Comfort est l'opération simplifiée permettant au souscripteur de demander un rachat partiel à Belfius Insurance SA, payable sur un compte bancaire, sur une base mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle. Le pourcentage annuel de rachat partiel peut être choisi par fonds de placement interne. La périodicité doit être la même pour tous les fonds.

Le montant de chaque rachat partiel (selon la formule Comfort) par fonds de placement interne correspond au pourcentage annuel choisi divisé par le nombre de rachats partiels par an et ensuite multiplié par la réserve de ce fonds de placement interne à ce moment.

Le rachat partiel est uniquement autorisé à partir d'un montant minimum et d'un nombre minimum d'unités restantes par fonds de placement interne. Ces minima sont fixés par la Compagnie.

IV.2.2.1 Dispositions

Le paiement d'un premier rachat partiel dans le cadre de la formule Comfort par la Compagnie se fera au plus tôt à la date demandée qui correspond à l'échéance de la périodicité choisie, moyennant réception et approbation par la Compagnie du formulaire de modification signé par le souscripteur, introduit en agence. Le versement sera effectif à condition que le montant minimum et le nombre minimum d'unités exigé par la Compagnie ait été atteint 8 jours ouvrables bancaires avant la date de paiement.

Dans le cas contraire, le rachat partiel ne sera pas effectué.

Le souscripteur peut déterminer lui-même et modifier le pourcentage des rachats partiels dans le cadre de la formule Comfort, en tenant compte des pourcentages minimums et maximums fixés par la Compagnie. Le souscripteur a également la possibilité de modifier ou d'arrêter la formule Comfort.

Il n'est pas possible de modifier le rachat partiel effectué dans le cadre de la formule Comfort endéans les 10 jours ouvrables précédant la date de paiement du prochain rachat partiel.

La modification entrera en vigueur à la date demandée comme mentionné dans l'avenant, moyennant réception et approbation par la Compagnie du formulaire de modification signé par le souscripteur, introduit en agence.

Si le(s) bénéficiaire(s) du contrat accepte(nt) la qualité de bénéficiaire(s), la demande de suppression des rachats partiels doit être signée tant par le souscripteur que par le(s) bénéficiaire(s) acceptant(s).

IV.2.2.2 Modalités

Les rachats partiels dans le cadre de la formule Comfort et les modifications à celle-ci se font conformément à un document de demande daté et signé, établi en agence.

Si le(s) bénéficiaire(s) du contrat accepte(nt) la qualité de bénéficiaire(s), la demande de rachats partiels doit être signée tant par le souscripteur que par le(s) bénéficiaire(s) acceptant(s).

Les rachats partiels qui sont versés dans le cadre de la formule Comfort doivent obligatoirement être versés sur un compte bancaire et ne sont pas soumis à des frais de sortie. Si l'assuré est différent du souscripteur, la Compagnie garde le droit d'exiger à tout moment que le souscripteur fournisse la preuve que l'assuré est en vie. Si le souscripteur ne peut pas fournir cette preuve dans un délai de 30 jours, la Compagnie suspendra le paiement des rachats partiels.

Dès que la Compagnie est informée du décès du souscripteur ou de l'assuré du contrat, aucun rachat n'est possible.

V. RÈGLES RÉGISSANT LA CONVERSION DES UNITÉS

À tout moment, le souscripteur peut demander la conversion à l'aide d'un document de demande daté et signé, établi en agence. La conversion se fait par la vente d'une partie ou de la totalité de la valeur d'un fonds de placement interne, suivie d'un achat dans un ou plusieurs autres fonds de placement internes. En cas de conversion en montant, les deux transactions sont effectuées le premier jour de valorisation suivant la réception par la Compagnie de la demande de conversion ou au maximum trois jours ouvrables bancaires plus tard. En cas de conversion en unités, la vente est effective le premier jour de valorisation suivant la réception par la Compagnie des documents de demande signés, ou au maximum trois jours ouvrables bancaires plus tard.

L'achat des unités dans le(s) fonds de placement interne(s) de destination est effectif le premier jour de valorisation qui suit la réception du résultat de la vente par la Compagnie, ou au maximum trois jours ouvrables bancaires plus tard. La conversion partielle n'est possible qu'à partir d'un nombre minimum d'unités déterminé à convertir et d'un nombre minimum d'unités restantes par fonds de placement interne. Ces minima sont fixés par la Compagnie. Un relevé de la nouvelle répartition des unités sera établi et envoyé chaque semestre au souscripteur.

Des frais à hauteur de 1% de la valeur transférée seront imputés sur chaque conversion et/ou arbitrage. Une modification de la clé de répartition en vue des versements à venir, et les transferts suite à un Lock-Win/Stop-Loss/Rééquilibrage sont gratuits, comme décrit dans la fiche d'information financière.

VI. RÈGLES EN CAS DE DÉCÈS DE L'ASSURÉ

En cas de décès de l'assuré, la Compagnie paiera une somme au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) dans les conditions particulières. Cette somme correspond au nombre d'unités acquises multiplié par leur valeur déterminée le premier jour de valorisation suivant la réception par la Compagnie d'un extrait de l'acte de décès de l'assuré ou au maximum trois jours ouvrables bancaires plus tard. Le cas échéant, la prime de risque due mais non encore retenue est déduite de cette somme. Il n'y a pas de frais de sortie. Les paiements sont effectués contre quittance après réception de tous les documents requis par la Compagnie.

VII. LIQUIDATION D'UN FONDS DE PLACEMENT INTERNE

Si un fonds de placement interne est liquidé, le souscripteur en est informé par la Compagnie et il communique à celle-ci le sort qu'il choisit de réserver aux unités qu'il détient dans le fonds de placement interne : soit la conversion gratuite dans un autre fonds de placement interne proposé par la Compagnie, soit le retrait sans frais des unités en cause sur la base de la valeur unitaire atteinte le jour de la liquidation du fonds de placement interne, soit le transfert sans frais, à l'exception des taxes et impôts éventuellement dus, sur un contrat nouveau en harmonie avec le portrait d'investisseur. Ce transfert aura lieu sans aucune attribution de valeur de rachat.

Si avant la date déterminée par la Compagnie, le souscripteur ne fait aucun choix dans un délai d'un mois après réception de la lettre mentionnant les alternatives proposées par la Compagnie, celle-ci exécutera automatiquement l'alternative proposée par défaut, communiquée par lettre, parmi l'une des deux premières alternatives proposées.

VIII. INFORMATION DU SOUSCRIPTEUR

Le souscripteur reçoit un état annuel de son contrat avec la valeur des unités et le nombre d'unités acquises par fonds de placement interne souscrit. La valeur des unités des fonds de placement internes est publiée sur www.belfius.be. En outre, des rapports périodiques sont établis, reprenant les performances et la composition des différents fonds de placement internes.

Les prospectus des fonds sous-jacents sont disponibles sur les sites internet respectifs des sociétés de gestion.

IX. CONDITIONS DE SUSPENSION DE LA DÉTERMINATION DE LA VALEUR UNITAIRE

Les opérations d'investissement et de rachat ne peuvent être suspendues temporairement que dans des cas exceptionnels, lorsque les circonstances l'exigent et si la suspension est fondée, en tenant compte de l'intérêt des souscripteurs.

Sans déroger au droit de suspension, la Compagnie peut suspendre temporairement le calcul de la valeur unitaire et les rachats dans les cas suivants :

1. quand une bourse ou un marché, où une partie substantielle des actifs du fonds de placement sont cotés ou négociés, ou qu'un important marché de change où sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles les actifs sont libellés, est fermé pour une autre raison que les vacances légales ou que les transactions y sont suspendues ou soumises à des limitations ;
2. quand la situation est à ce point grave que la Compagnie n'est pas à même de valoriser correctement les avoirs et/ou les obligations, qu'elle ne peut en disposer normalement, ou qu'elle ne peut le faire sans nuire gravement aux intérêts du souscripteur ou à ceux des bénéficiaires du fonds de placement ;
3. quand la Compagnie n'est pas en mesure de transférer des fonds ou de réaliser des transactions à un prix ou à un cours de change normal ou que des limitations sont imposées aux marchés de change ou aux marchés financiers ;
4. si le fonds fait l'objet d'un retrait substantiel représentant plus de 80 % de sa valeur ou plus que la somme de 2.070.750 EUR (indexée selon l'indice santé des prix à la consommation – base 2013 = 100).

L'annonce de cette suspension (ainsi que la suppression) sera publiée par tous les moyens disponibles et communiquée aux souscripteurs qui demandent le rachat de leur contrat. Les demandes de rachat en attente seront prises en considération lors de la première évaluation suivant la fin de la suspension. Le souscripteur peut exiger le remboursement du versement effectué pendant cette période, moins les montants qui ont été utilisés pour couvrir le risque assuré.

X. CONDITIONS DE MODIFICATION DU RÈGLEMENT

La Compagnie peut modifier à tout moment et unilatéralement la teneur du présent règlement. Les modifications apportées seront communiquées aux souscripteurs dans l'état annuel qui leur est envoyé.

Si cette modification porte sur un élément essentiel (p.ex. une modification importante de la politique d'investissement d'un fonds de placement interne,...) et est faite au détriment du souscripteur, celui-ci aura la possibilité d'effectuer un rachat sans frais dans un délai raisonnable.