

# Koninkrijk België

## Staatsbons

### We zetten de voornaamste voorwaarden voor u op een rij:

- Dit is een staatsbon met een looptijd van 1 jaar uitgegeven door het Koninkrijk België.
- U hebt recht op een jaarlijkse coupon van 3,30% bruto.
- Staatsbons kunt u in principe altijd vlot verhandelen op de beurs.
- Dit product (de "staatsbons") is een schuldinstrument en richt zich tot beleggers die over voldoende kennis en ervaring beschikken om, in het licht van hun financiële situatie, de voordelen en risico's te kunnen inschatten van een belegging in dit type instrument (met name vertrouwd zijn met de interestvoeten).

### Iets voor u?

#### Productscore



Deze productscore, ontwikkeld door                      houdt, naast de beweeglijkheid in de markt en het kredietrisico, ook rekening met andere invalshoeken zoals vooropgestelde terugbetaling van kapitaal, spreiding, bl                      aan vreemde munten en liquiditeit (

Als de inschatting van de factoren wijzigt door omstandigheden in de markt (bv. stijging van de productscore door een ratingverlaging van de garant) en/of de scoringsmethodiek zelf herzien wordt, kan ook de productscore wijzigen. De wijzigingen van het risicoprofiel van de producten zijn raadpleegbaar op

#### Risicoprofiel cliënt:

Dit product richt zich in de eerste plaats tot beleggers vanaf een **zeer defensief** risicoprofiel. We raden u aan enkel in dit product te beleggen als u begrijpt welke risico's aan het product verbonden zijn.

De bank moet vaststellen of u over voldoende kennis en ervaring beschikt in verband met het product. Is dat niet het geval, dan moet ze u waarschuwen dat het product niet passend is voor u. Als de bank u het product aanbeveelt in het kader van beleggingsadvies, dan moet zij nagaan of het product geschikt is voor u, rekening houdende met uw kennis en ervaring in verband met het product, met uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële draagkracht. Vraag uw                      om advies.

Kijk op                      voor het volledige overzicht van de risicoprofielen cliënten.

### Specificaties

EFFECTEN	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Isin-code: BE3871291212</li> <li>• Staatsbons met coupures vanaf EUR 100 en veelvouden van EUR 100 daarboven</li> </ul>
EMITTENT	Koninkrijk België
RATING VAN DE EMITTENT	Moody's Aa3 (stabiele vooruitzichten) Standard & Poors AA (stabiele vooruitzichten) Deze ratings zijn louter indicatief en vormen geen aanbeveling tot kopen, verkopen of aanhouden van staatsbons.
UITGIFTEDATUM	4 september 2023
EINDVERVALDAG	4 september 2024
TOEPASSELIJK RECHT	De Staatsbons zijn onderworpen aan het Belgisch recht
DOCUMENTATIE	Meer informatie, alsook een informatiebrochure is beschikbaar voor de beleggers via <a href="http://www.destaatsbons.be/">http://www.destaatsbons.be/</a> . Er is geen prospectus beschikbaar.

### Opbrengst

UITGIFTEPRIJS	100,00%, namelijk EUR 100 per coupure
TERUGBETALING OP EINDVERVALDAG	100,00% van het belegde bedrag in EUR namelijk EUR 100 per coupure
RENDEMENT	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jaarlijkse coupon van 3,30% (bruto) per coupure, namelijk EUR 3,30 (bruto) per coupure, betaalbaar op 4 september van elk jaar van 4 september 2024 tot en met</li> </ul>

de eindvervaldag, behoudens in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent.

- Actuarieel bruto rendement van 3,30% gebaseerd op een uitgifteprijs van 100,00% en uitgaand van een terugbetaling tegen 100,00% op de eindvervaldag. Na aftrek van de roerende voorheffing van thans 15,00% verkrijgt men een actuair nettorendement van 2,81%

#### PUBLICATIE VAN DE WAARDE VAN HET PRODUCT

Beleggers kunnen de waarde van de staatsbons consulteren in hun effectenrekening of opvragen in elk

## Belangrijkste risico's

#### KREDIETRISICO

De terugbetaling en de interestbetalingen zijn afhankelijk van de solvabiliteit van de emittent. Men is van oordeel dat het Koninkrijk België op dit moment een ruim voldoende financiële draagkracht heeft om de aangegane financiële verbintenissen na te leven.

#### LIQUIDITEITSRISICO

De secundaire markt voor deze uitgifte is afhankelijk van de algemene liquiditeit in de internationale financiële markten. Er is geen enkele waarborg dat er zich een actieve markt zal ontwikkelen voor de verhandeling van de staatsbons.

#### RISICO OP SCHOMMELINGEN VAN DE PRIJS VAN HET PRODUCT (MARKTRISICO)

De marktprijs van de staatsbons kan schommelen door toedoen van verschillende factoren zoals onder meer de evolutie van de interestvoeten en de volatiliteit op de markten. De belegger die zijn staatsbons vóór de eindvervaldag wil verkopen, zal deze tegen de marktprijs moeten verkopen. Dit kan leiden tot een meer- of minwaarde t.o.v. de nominale waarde van de staatsbons.

#### INFLATIERISICO

Indien het economische klimaat van hoge inflatie in de komende jaren zou aanhouden, zoals thans het geval is, dan zou het reële rendement negatief kunnen zijn.

## Kosten

#### TRANSACTIEVERGOEDING

Bij het verkopen van de staatsbons voor de eindvervaldag zal er een transactievergoeding van maximaal 0,85% (met een minimum van EUR 25) verschuldigd zijn.

#### TARIEVENKAART

Alle tarieven voor effectenverrichtingen van toepassing bij Bank NV zijn te raadplegen via

#### DISTRIBUTIEVERGOEDING

ontvangt van de Belgische Staat een vergoeding van 0,1% op het door haar geplaatste bedrag en een variabele vergoeding die maximaal 0,20% van het door haar geplaatste bedrag bedraagt.

## Liquiditeit

#### NOTERING

De Staatsbon zal genoteerd worden op "NYSE Euronext Brussels": [https://derivatives.euronext.com/nl/search\\_instruments/BELG](https://derivatives.euronext.com/nl/search_instruments/BELG)

## Fiscaliteit

#### ROERENDE VOORHEFFING

De inkomsten, voortvloeiend uit de staatsbons op 1 jaar, die in België geïnd worden, zijn onderhevig aan een roerende voorheffing van thans 15,00% op het brutobedrag. De roerende voorheffing vormt een bevrijdende belasting voor Belgische natuurlijke personen, wat betekent dat het niet nodig is om inkomsten voortvloeiend uit de staatsbons aan te geven in de jaarlijkse belastingaangifte. De hierboven vermelde fiscaliteit is van toepassing op de gemiddelde niet-professionele cliënt-natuurlijk persoon, inwoner van België. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen.

#### TAKS OP BEURSVERRICHTINGEN

Op basis van de huidige fiscale wetgeving bedraagt het tarief van de taks op de beursverrichtingen (TOB) bij de verkoop vóór eindvervaldag 0,12% (met een maximumbedrag van EUR 1.300)

## Klachten

Meer informatie kan u vinden op

Meer informatie nodig? Kijk op op  
zwakke punten".

voor het volledige overzicht van financieel-economische termen en voor de brochure "beleggingsvormen: sterke en

## Reclame



### Obligatie in USD op 3 jaar met vaste interestvoet

#### Voornaamste kenmerken

- Uitgifte van een obligatie in Amerikaanse dollar (USD) met een looptijd van 3 jaar, uitgegeven door   A. (Lux) en gegarandeerd door
- Uitgifteprijs vastgesteld op 100,75%, namelijk 2.015,00 USD per coupure.
- Door in te tekenen op dit product leent u geld aan de emittent die er zich toe verbindt om bepaalde bedragen als interest te betalen en op de eindvervaldag 100,00% van het belegde bedrag in USD (zonder plaatsingscommissie), namelijk 2.000 USD per coupure terug te betalen<sup>1</sup>.
- Jaarlijkse coupon van 4,70% bruto (in USD), namelijk 94,00 USD (bruto) per coupure.<sup>1</sup>
- Uitgifte in USD, wat een wisselkoersrisico<sup>2</sup> inhoudt bij de omzetting van de bedragen van USD naar EUR.
- Een belegging in dit product kan interessant zijn als belegging voor investeerders met het oog op een diversificatie van hun beleggingsportefeuille of als (her)belegging in USD.
- Op basis van de uitgifteprijs van 100,75% (2.015,00 USD per coupure) en uitgaand van een terugbetaling tegen 100,00% (zonder plaatsingscommissie) in USD op de eindvervaldag, bedraagt het actuariael bruto rendement 4,43%. Dit is een actuariael netto rendement<sup>3</sup> van 3,02% na aftrek van de roerende voorheffing van 30,00%<sup>1</sup>.
- De kosten die inbegrepen zijn in de inschrijvingsprijs bedragen maximaal 3,75% indien de obligaties worden aangehouden tot op de eindvervaldag (d.w.z. maximaal 75 USD per coupure van 2.000 USD), exclusief eventuele wisselkosten van maximaal 1%. Ter indicatie: aan het begin van de inschrijvingsperiode bedragen deze kosten 0,83% per jaar, d.w.z. in totaal 2,49% indien de effecten tot de vervaldag worden aangehouden. Een overzicht van de kosten vindt u terug op pagina 4.
- Dit product (de “obligaties”) is een schuldinstrument en richt zich tot beleggers die over voldoende kennis en ervaring beschikken om, in het licht van hun financiële situatie, de voordelen en risico's te kunnen inschatten van een belegging in dit type instrument (met name vertrouwd zijn met de interestvoeten en wisselkoersen).

#### Iets voor u?

##### Productscore



Deze productscore, ontwikkeld door   houdt, naast de beweeglijkheid in de markt en het kredietrisico, ook rekening met andere invalshoeken zoals vooropgestelde terugbetaling van kapitaal, spreiding, blootstelling aan vreemde munten en liquiditeit (meer informatie op

Belangrijke factoren die hebben geleid tot een productscore van 4: de belegger draagt een wisselkoersrisico indien hij zijn financiële activiteiten voornamelijk in een andere munt (bijvoorbeeld in EUR) voert dan USD. Als de inschatting van de factoren wijzigt door omstandigheden in de markt (bv. stijging van de productscore door een ratingverlaging van de garant) en/of de scoringsmethodiek zelf herzien wordt, kan ook de productscore wijzigen. De wijzigingen van het beleggersprofiel van de producten zijn raadpleegbaar op

##### Beleggersprofiel cliënt

Dit product richt zich meer in het bijzonder tot beleggers vanaf een **dynamisch** beleggersprofiel. We raden u aan enkel in dit product te beleggen als u inzicht heeft in de essentiële kenmerken van het product en als u meer in het bijzonder begrijpt welke risico's aan het product verbonden zijn.

moet vaststellen of u over voldoende kennis en ervaring beschikt in verband met het product. Is dat niet het geval, dan moet ze u waarschuwen dat het product niet passend is voor u. Als u het product aanbeveelt in het kader van beleggingsadvies, dan moet zij nagaan of het product geschikt is voor u, rekening houdende met uw kennis en ervaring in verband met het product, met uw beleggingsdoelstellingen, uw financiële draagkracht en uw voorkeuren op het gebied van duurzaamheid. Vraag uw adviseur om advies.

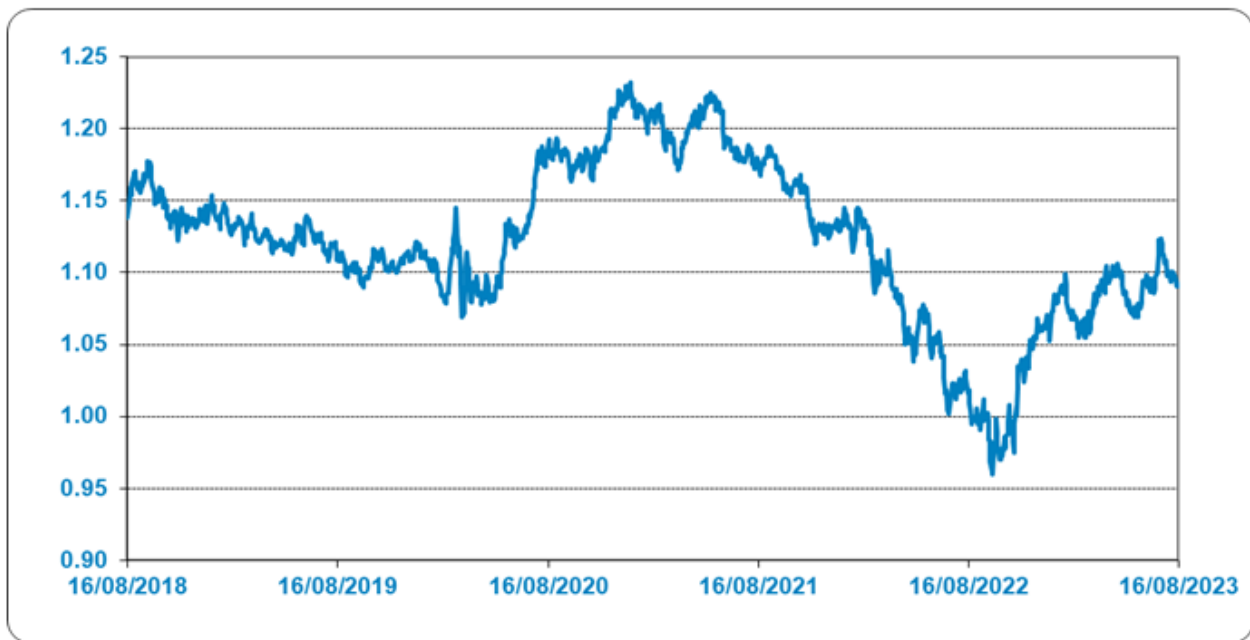
Kijk op   voor het volledige overzicht van de beleggersprofielen voor cliënten.

<sup>1</sup> Behoudens in geval van faillissement van de emittent en faillissement of bail-in (ontbinding) van de garant

<sup>2</sup> Voor meer informatie omtrent het wisselkoersrisico, gelieve de informatie onder de sectie “Wisselkoersrisico” te raadplegen.

<sup>3</sup> Het rendement houdt geen rekening met andere eventuele kosten zoals deze voor bewaring van de effecten op een effectenrekening en/of enig andere eventueel toepasselijke fiscale regeling.

## Evolutie van de EUR/USD wisselkoers tijdens de voorbije 5 jaar



Bron: Bloomberg (16 augustus 2023)

Deze grafiek handelt over de voorbije jaren en vormt dus geen betrouwbare indicator voor de toekomstige evolutie.

*Dit voorbeeld is enkel vermeld voor informatieve doeleinden en houdt geen rekening met een mogelijke impact van potentiële kosten of commissies. De resultaten en/of toekomstige rendementen zijn niet gegarandeerd.*

Op 16 augustus 2023 was 1 EUR 1,0917 USD waard. Om een coupure van 2.000 USD te verkrijgen aan deze koers, zou u 1.832,01 EUR moeten betalen.

Als de USD op de eindvervaldag 10,00% in waarde daalt ten opzichte van de EUR (naar 1,2130 USD voor 1 EUR), krijgt u 1.648,80 EUR voor uw coupure van 2.000 USD. De waarde van uw belegde bedrag zal dus gedaald zijn met 10,00%. Omgekeerd zult u 2.015,21 EUR ontvangen voor uw coupure van 2.000 USD als de waarde van de USD met 10,00% gestegen is ten opzichte van de EUR (naar 0,9925 USD voor 1 EUR). Op deze manier zal de waarde van uw belegde bedrag gestegen zijn met 10,00%.

Samengevat, u zal bij omruiling van het in USD uitbetaalde bedrag naar EUR op het einde van de belegging, een meerwaarde behalen door de wisselkoersevolutie indien de curve in de grafiek op 28 september 2026 gedaald is ten opzichte van de waarde op 28 september 2023. U zal een minwaarde boeken indien de curve op 28 september 2026 gestegen is ten opzichte van de waarde op 28 september 2023.

### Meer Informatie over Verenigde Staten en de USD

De economische groei is zwak met een substantiele kans op recessie. De hoge inflatie dwingt de centrale bank de beleidsrente op te trekken naar een restrictief monetaire omgeving. Anderzijds zijn obligaties een veilige haven. Wanneer de vrees voor recessie toeneemt worden ze opgebouwd, waardoor de rente gaat dalen. Een complexe situatie waar het onduidelijk is of de belegger meer aandacht zal hebben voor de economische dip, voor de inflatie of voor een eventuele ommekeer van het rentebeleid van de centrale bank. Sinds maart 2022 is de rente fors opgetrokken naar 5,50%. Na een pauze in juni, blijven alle opties echter open voor de volgende vergaderingen, al geeft de Fed aan nog niet klaar te zijn. Toch lijkt een piek in de beleidsrente nabij. Voorzitter Powell geeft anderzijds aan dat een daaropvolgende renteknip niet voor 2023 gepland is.

## Belangrijkste risico's

<b>KREDIETRISICO</b>	De terugbetaling en de interestbetalingen zijn afhankelijk van de solvabiliteit van de emittent en van de garant. In geval van faillissement van de emittent en faillissement of bail-in (ontbinding) van de garant, lopen de beleggers het risico om een deel of het volledige belegde bedrag en interestbedragen te verliezen en kunnen deze obligaties geheel of gedeeltelijk worden afgeschreven of omgezet in kapitaalinstrumenten (aandelen), al naargelang de beslissing van de toezichthouders (zogenaamde "bail-in"). Dit product wordt niet gewaarborgd door de Belgische depositobeschermingsregeling. Voor meer informatie zie <a href="#">de website van de Belgische Staat</a> .
<b>WISSELKOERSRISICO</b>	Een belegging in obligaties uitgedrukt in USD omvat een wisselkoersrisico in geval van de omzetting van USD naar EUR voor zowel de interestbedragen als de terugbetaling van het belegde bedrag op de eindvervaldag. Beleggers kunnen bij omzetting naar EUR een deel van de interesten en/of van het belegde bedrag verliezen als gevolg van de waardevermindering van de USD tegenover de EUR tijdens de looptijd van de obligatie. Dit risico bestaat in het bijzonder voor beleggers die niet over een rekening in USD beschikken en waarvoor de betalingen automatisch omgezet zullen worden in EUR aan de wisselkoers van de relevante betaaldagen.
<b>LIQUIDITEITSRISICO</b>	De obligaties worden niet genoteerd op een gereguleerde markt. Het kan zijn dat beleggers niet in de mogelijkheid zijn hun obligaties te verkopen vóór de eindvervaldag. Indien het toch mogelijk is de obligaties te verkopen, zal dit gebeuren aan een prijs die door de NV kan bepaald worden en waarbij de NV als tegenpartij kan optreden. De NV verbindt er zich niet toe om de obligaties systematisch terug te kopen.
<b>RISICO OP SCHOMMELINGEN VAN DE WAARDE VAN HET PRODUCT (MARKTRISICO)</b>	De prijs van de obligaties kan schommelen door toedoen van verschillende factoren zoals onder meer de evolutie van de interestvoeten en de beweeglijkheid op de markten. De belegger die zijn obligaties vóór de eindvervaldag wil verkopen, zal deze moeten verkopen tegen een prijs (exclusief transactievergoeding van max. 1,00%, taks op beursverrichtingen en eventuele belastingen, meer info vindt u onder de rubriek fiscaliteit) die door de NV, die als tegenpartij kan optreden, kan bepaald worden. Dit kan leiden tot een meer- of minwaarde t.o.v. het belegde bedrag in USD (zonder plaatsingscommissie), namelijk USD 2.000 per coupure. Beleggers kunnen de prijs van de obligaties consulteren in hun effectenrekening of opvragen in <a href="#">de website van de Belgische Staat</a> .
<b>INFLATIERISICO</b>	Indien het economische klimaat van hoge inflatie in de komende jaren zou aanhouden, zoals thans het geval is, dan zou het reële rendement negatief kunnen zijn.
<b>VERKOOPSBEPERKINGEN</b>	Geen toelating voor een aanbieding aan personen met de Amerikaanse nationaliteit en Amerikaanse ingezetenen.
<b>MEER INFORMATIE</b>	Gedetailleerde informatie over deze en andere risicofactoren is opgenomen op pagina's 6 e.v. van het Prospectus.

## Specificaties

<b>EFFECTEN</b>	<b>ISIN code: XS2672306508</b> Niet-achtergestelde obligaties <sup>4</sup> met coupures van 2.000 USD. Totaal bedrag van de uitgifte: tussen 100.000 USD en 100.000.000 USD.
<b>EMITTENT</b>	S.A., een vennootschap naar Luxemburgs recht.
<b>GARANT</b>	De verplichtingen van de emittent worden volledig, onvoorwaardelijk en onherroepelijk gegarandeerd door de emittent en de garant maken deel uit van de <a href="#">kredietratings</a> .
<b>RATING VAN DE GARANT</b>	Moody's: A1 (positieve vooruitzichten); S&P: A+ (stabiele vooruitzichten); Fitch: A+ (stabiele vooruitzichten). Deze ratings zijn louter indicatief en vormen geen aanbeveling tot kopen, verkopen of aanhouden van de obligaties van de emittent. Meer informatie over deze ratings is te vinden op: <a href="#">de website van de Belgische Staat</a> .
<b>MUNT</b>	USD
<b>UITGIFTEDATUM</b>	28 september 2023
<b>EINDVERVALDAG</b>	28 september 2026
<b>DOCUMENTATIE</b>	We verzoeken de beleggers de volgende documenten grondig te lezen alvorens een beleggingsbeslissing te nemen: (i) het <a href="#">basisprospectus</a> voor het S.A. EUR 10.000.000.000 Euro Medium Term Note Programma, onderworpen aan het Engels recht, zoals goedgekeurd door de toezichthouder in Luxemburg (de "CSSF") op 14 juli 2023 (maximum 12 maanden geldig) en zoals aangevuld door het <a href="#">supplement</a> goedgekeurd door de CSSF op 19 juli 2023. De goedkeuring van het basisprospectus mag niet beschouwd worden als een aanprijzing van de aangeboden effecten.

<sup>4</sup> Niet-achtergestelde obligaties zijn obligaties die bij een faillissement of liquidatie van de desbetreffende onderneming terugbetaald worden na de preferente schuldeisers maar voor de houders van achtergestelde obligaties en de aandeelhouders.

(ii) de [Final Terms](#) (inclusief de Nederlandstalige samenvatting van het basisprospectus) gedateerd op 28 augustus 2023.

Bovenvermelde documenten, de Nederlandstalige samenvatting van het basisprospectus vormen samen het “**Prospectus**”.

Deze documenten kunnen worden geconsulteerd via de volgende link

<b>TOEPASSELIJK RECHT</b>	De obligaties, de garantie en de coupons zijn onderworpen aan het Engels recht. De rangorde van de vorderingen op de garantie en het statuut van de garantie zijn onderworpen aan het Belgisch recht.
---------------------------	---

## Opbrengst

<b>UITGIFTEPRIJS</b>	100,75%, namelijk 2.015,00 USD per coupure
<b>TERUGBETALING OP EINDVERVALDAG</b>	100,00% van het belegde bedrag in USD (zonder plaatsingscommissie), namelijk 2.000 USD per coupure <sup>1</sup> .
<b>RENDEMENT</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jaarlijkse coupon van 4,70% (bruto in USD) per coupure, namelijk 94,00 USD (bruto) per coupure, jaarlijks betaalbaar op 28 september van 28 september 2024 tot en met de eindvervaldag.<sup>1</sup></li> <li>Actuarieel bruto rendement van 4,43% (in USD) gebaseerd op een uitgifteprijs van 100,75% en uitgaand van een terugbetaling tegen 100,00% op de eindvervaldag. Na aftrek van de roerende voorheffing van 30% verkrijgt men een actuariael netto rendement van 3,02%. (in USD)<sup>5</sup></li> </ul>
<b>PUBLICATIE VAN DE WAARDE VAN HET PRODUCT</b>	Beleggers kunnen de waarde van de obligaties consulteren in hun effectenrekening of opvragen in elk

## Kosten

<b>KOSTEN INBEGREPEN IN DE UITGIFTEPRIJS</b>	<p>De kosten die inbegrepen zijn in de inschrijvingsprijs bedragen maximaal 3,75% indien de obligaties worden aangehouden tot op de eindvervaldag. (d.w.z. maximaal 75 USD per coupure van 2.000 USD), exclusief eventuele wisselkosten van maximaal 1%. Ter indicatie: aan het begin van de inschrijvingsperiode bedroegen deze kosten 0,83% per jaar, d.w.z. in totaal 2,49% indien de effecten tot de vervaldag worden aangehouden.</p> <p>De kosten bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Instapkosten: 0,75% gedragen door de belegger;</li> <li>Lopende kosten gedragen door de belegger: maximaal 1,00% per jaar, dus maximaal 3,00% indien de obligaties worden aangehouden tot op de eindvervaldag.</li> </ul>
<b>WISSELKOERSCOMMISSIE</b>	NV rekent voor elke wisselverrichting een wisselkoerscommissie aan die in regel 1,00% bedraagt van de wisselkoers geldend op de relevante betaaldatum. Afhankelijk van de regeling die bestaat tussen de beleggers en hun is er een afwijking van deze wisselkoerscommissie mogelijk.
<b>TRANSACTIEVERGOEDING</b>	Bij het verkopen van de obligaties voor de eindvervaldag zal er een transactievergoeding van maximaal 1,00% verschuldigd zijn.
<b>TARIEVENKAART</b>	Alle tarieven voor effectenverrichtingen van toepassing bij NV zijn te raadplegen via :

## Fiscaliteit

<b>ROERENDE VOORHEFFING</b>	De inkomsten, voortvloeiend uit de obligaties, die in België geïnd worden, zijn onderhevig aan een roerende voorheffing van thans 30,00% op het bruto bedrag. De roerende voorheffing vormt een bevrijdende belasting voor Belgische natuurlijke personen, wat betekent dat het niet nodig is om inkomsten voortvloeiend uit de obligaties aan te geven in de jaarlijkse belastingaangifte. De hierboven vermelde fiscaliteit is van toepassing op de gemiddelde niet-professionele cliënt-natuurlijk persoon, inwoner van België. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen.
<b>TAKS OP BEURSVERRICHTINGEN</b>	Op basis van de huidige fiscale wetgeving bedraagt het tarief van de taks op de beursverrichtingen (TOB) bij de verkoop vóór eindvervaldag 0,12% (met een maximumbedrag van 1.300 EUR).

<sup>5</sup> Het rendement houdt geen rekening met andere eventuele kosten zoals deze voor bewaring van de effecten op een effectenrekening en/of enig andere eventueel toepasselijke fiscale regeling.

## Klachten

---

---

Meer informatie nodig? Kijk [hier](#) voor het volledige overzicht van financieel-economische termen en op voor de brochure “beleggingsvormen: sterke en zwakke punten”.

Deze productfiche bevat enkel marketinginformatie, is onderworpen aan het Belgisch recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Belgische rechtbanken. Ze bevat geen beleggingsadvies of onderzoek op beleggingsgebied, maar enkel een samenvatting van de kenmerken van het product.

De informatie is geldig op de datum van de productfiche maar kan wijzigen in de toekomst.

Verantwoordelijke uitgever:



RECLAME - Dit document is reclame voor de doeleinden van de Prospectusverordening (zoals hieronder gedefinieerd).

## **lanceert een groene retail obligatie-uitgifte in België en in het Groothertogdom Luxemburg**

8 februari 2023

lanceert een uitgifte van vastrentende groene retail obligaties op vijf jaar voor een minimumbedrag van EUR 125 miljoen en een maximumbedrag van EUR 250 miljoen.

kondigt vandaag de lancering aan van de uitgifte door (de "Emittent") van groene retail obligaties op vijf jaar voor een minimumbedrag van EUR 125 miljoen en een maximumbedrag van EUR 250 miljoen (de "Obligaties"). De Obligaties zullen worden uitgegeven in de vorm van een aanbod aan het publiek in België en in het Groothertogdom Luxemburg dat openstaat voor particuliere beleggers en, in mindere mate, gekwalificeerde beleggers, met een inschrijvingsperiode die loopt van vrijdag 10 februari 2023 tot en met dinsdag 14 februari 2023 (onder voorbehoud van vervroegde beëindiging).

zullen optreden als joint lead managers (de "Joint Lead Managers"). Een aanvraag zal ingediend worden voor de notering van de obligaties op de gereguleerde markt van Euronext Brussel vanaf de uitgiftedatum.

De essentiële kenmerken van de Obligaties worden hieronder uiteengezet:

Emittent	Emittent NV (opgericht naar Belgisch recht)
Coupires	De obligaties zijn beschikbaar in coupures van EUR 1.000
Vorm en statuut	Niet-achtergestelde en gedematerialiseerde effecten, onderworpen aan Belgisch recht. De Obligaties vormen rechtstreekse, onvoorwaardelijke, niet-achtergestelde en, onder voorbehoud van de bepalingen van de negatieve zekerheid, niet door zekerheden gedekte verplichtingen van de Emittent. De Obligaties zijn structureel achtergesteld aan de huidige en toekomstige door zekerheden gedekte verbintenissen van de Emittent en de huidige en toekomstige door zekerheden en niet door zekerheden gedekte schuld van de dochtervennootschappen van de Emittent en genieten niet van een zekerheid of garantie, wat een impact kan hebben op de mogelijkheid van de houders van Obligaties (de "Obligatiehouders") om volledige of gedeeltelijke terugbetaling te krijgen met betrekking tot de Obligaties en om interestbetalingen onder de Obligaties te ontvangen in insolventiesituaties of gelijkaardige procedures.
Inschrijvingsperiode	Van 10 februari 2023 9u00 CET tot en met 14 februari 2023 17u30 CET (onder voorbehoud van vervroegde beëindiging)
Uitgifte en datum van betaling	21 februari 2023
Bedrag	Minimum EUR 125 miljoen en maximum EUR 250 miljoen
Jaarlijkse coupon	4,25% (bruto) jaarlijks betaald op 21 februari
Uitgifteprijs	101,875% (een commissie van 1,875% ten laste van alle particuliere beleggers inbegrepen <sup>1</sup> ) of EUR 18,75 per coupure van EUR 1.000
Bruto Actuarieel Rendement aan de Uitgifteprijs	3,831% (in de veronderstelling dat de Obligaties zullen worden aangehouden tot de Vervaldatum (zoals hieronder gedefinieerd))
Netto Actuarieel Rendement aan de Uitgifteprijs na 30% roerende voorheffing	2,571% (in de veronderstelling dat de Obligaties zullen worden aangehouden tot de Vervaldatum)
Vervaldatum	21 februari 2028
Terugbetaling	100% per coupure
Rating	De Emittent en de Obligaties hebben geen kredietrating
ISIN Code	BE0002920016
Notering	Gereguleerde markt van Euronext Brussel

<sup>(1)</sup> Een verschillende commissie kan van toepassing zijn ten aanzien van gekwalificeerde beleggers, zoals uiteengezet wordt in het Prospectus (zoals hieronder gedefinieerd).



## Risicowaarschuwing

De Obligaties zijn schuldinstrumenten die niet door zekerheden of garanties worden gedekt. Een belegging in de Obligaties houdt risico's in. Door in te schrijven op de Obligaties lenen beleggers geld aan de Emittent die zich verbindt tot de betaling van interest op jaarbasis en om de hoofdsom van de Obligaties terug te betalen op 21 februari 2028 (de "Vervaldatum"). In geval van faillissement van of wanprestatie door de Emittent bestaat er een risico dat de beleggers de aan hen verschuldigde bedragen niet terugkrijgen en dat zij het geheel of een deel van hun belegging verliezen. De Obligaties zijn structureel achtergesteld aan de huidige en toekomstige door zekerheden gedekte verbintenissen van de Emittent en de huidige en toekomstige door zekerheden en niet door zekerheden gedekte schuld van de dochtervennootschappen van de Emittent en genieten niet van een zekerheid of garantie, wat een impact kan hebben op de mogelijkheid van de Obligatiehouders om volledige of gedeeltelijke terugbetaling te krijgen met betrekking tot de Obligaties en om interestbetalingen onder de Obligaties te ontvangen in insolventiesituaties of gelijkaardige procedures. De Obligaties zijn vastrentende obligaties die blootgesteld zijn aan renterisico's als gevolg van veranderingen in marktresen en inflatie en enige investeringsbeslissing zou een evaluatie van rentes moeten inhouden.

Een beslissing om te beleggen moet uitsluitend worden genomen op basis van de gegevens vervat in het prospectus betreffende de uitgifte van de Obligaties (het "Prospectus"). Alvorens een beslissing om te beleggen te nemen, moeten de beleggers het [Prospectus](#) in zijn geheel lezen (en, in het bijzonder, Deel 2: 'Risicofactoren' op pagina's 10 tot en met 39 van het Prospectus). Potentiële beleggers dienen hun eigen conclusies te maken alvorens een beleggingsbeslissing te nemen met betrekking tot enige Obligaties. Elke potentiële belegger moet zorgvuldig onderzoeken of het gepast is voor dit type belegger om in de Obligaties te beleggen, rekening houdend met diens eigen omstandigheden, kennis en ervaring en moet, indien nodig, professioneel advies inwinnen. In het bijzonder is het mogelijk dat de toewijzing van een bedrag gelijk of gelijkwaardig aan de netto-opbrengsten van de Obligaties aan In Aanmerking Komende Groene Projecten (zoals gedefinieerd in Deel 8: 'Sustainable Financing Framework' op pagina's 117 tot en met 121 van het Prospectus) door de Emittent niet voldoet aan de verwachtingen van beleggers (met inbegrip van enige groene, duurzame of andere prestatiedoelstelling met een gelijkwaardig label) en niet in overeenstemming is met toekomstige richtlijnen en/of regelgevende of wetgevende criteria met betrekking tot groene, duurzame of andere prestatiedoelstellingen met een gelijkwaardig label, hetgeen de waarde van de Obligaties negatief zou kunnen beïnvloeden. Beleggers moeten er zich in het bijzonder van bewust zijn dat het verzuim van de Emittent om een bedrag gelijk of gelijkwaardig aan de netto-opbrengsten van de Obligaties toe te wijzen aan In Aanmerking Komende Groene Projecten of om enige toewijzing of impactrapportage te verstrekken, geen Wanprestatie (zoals gedefinieerd in het Prospectus) of contractbreuk vormt.

## Bestemming van de opbrengsten

Het is de bedoeling van de Emittent om een bedrag aan te wenden voor de gedeeltelijke herfinanciering van bedragen die werden opgenomen onder diens doorlopende kredietfaciliteitsovereenkomst en die werden gebruikt voor de tijdelijke financiering van verschillende projecten die kwalificeren als In Aanmerking Komende Groene Projecten in de afgelopen maanden (zoals projecten met betrekking tot "clean transportation", inclusief de plaatsing en ingebruikname van elektrische laadpleinen, hernieuwbare energie, inclusief de ontwikkeling van waterstofprojecten, en het verduurzamen van gebouwen), die uitgaven tot EUR 150 miljoen vertegenwoordigen. Het resterende bedrag is bedoeld om te worden aangewend voor de financiering en/of herfinanciering van andere In Aanmerking Komende Groene Projecten, zoals projecten met betrekking tot "clean transportation", hernieuwbare energie en het verduurzamen van gebouwen, die zich maximaal drie jaar in de toekomst mogen bevinden. Meer informatie hieromtrent is terug te vinden in het Prospectus (in het bijzonder in Deel 8: 'Sustainable Financing Framework' op pagina's 117 tot en met 121 en Deel 9: 'Bestemming van de Opbrengsten' op pagina 122 van het Prospectus).

**RECLAME - Dit document is reclame voor de doeleinden van de Prospectusverordening (zoals hieronder gedefinieerd).**

Investerders dienen te noteren dat investeringsactiviteiten in verband met joint ventures en geassocieerde ondernemingen van de Emittent, zoals , niet binnen het toepassingsgebied vallen van het Sustainable Financing Framework. Op 25 oktober 2022 kondigde de intentie aan om de energieactiviteiten van Belgium te centraliseren in . Van zodra deze transactie zou plaatsvinden, zou Belgium niet langer volledig geconsolideerd worden door de Emittent en dusdanig buiten het toepassingsgebied vallen van het Sustainable Financing Framework.

## **Inschrijving**

Het minimale inschrijvingsbedrag voor beleggers bedraagt EUR 1.000. De inschrijvingsperiode zal lopen van 10 februari 2023 (9u00 CET) tot en met 14 februari 2023 (17u30 CET), behoudens vervroegde beëindiging wat ten vroegste mogelijk is op 10 februari 2023 (17u30 CET) (wat de minimale inschrijvingsperiode betreft). Alle inschrijvingen die correct zijn ingediend door de particuliere beleggers bij de Joint Lead Managers voor het einde van de minimale inschrijvingsperiode zullen in rekening worden genomen bij de toekenning van de Obligaties, met dien verstande dat in geval van overinschrijving een proportionele vermindering zal kunnen worden toegepast. Particuliere beleggers worden dus aangemoedigd om in te schrijven op de Obligaties op de eerste dag van de inschrijvingsperiode vóór 17u30 (CET).

Om in te schrijven op de Obligaties of om meer informatie te krijgen, kunnen de beleggers contact opnemen met

## **Kosten**

Er is een commissie van 1,875% ten laste van alle particuliere beleggers (opgenomen in de Uitgifteprijs van de Obligaties). De financiële diensten in verband met de Obligaties worden gratis voorzien door de Joint Lead Managers. Beleggers moeten zich informeren omtrent de kosten die hun financiële instellingen hen in rekening kunnen brengen.

## **Prospectus**

Het Prospectus, opgesteld in het Engels, werd op 7 februari 2023 goedgekeurd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (de "FSMA") in diens hoedanigheid van bevoegde autoriteit krachtens Verordening (EU) 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereguleerde markt (zoals gewijzigd, de "Prospectusverordening"). De FSMA keurt dit Prospectus enkel goed omdat het voldoet aan de normen van volledigheid, begrijpelijkheid en consistentie opgelegd door de Prospectusverordening. Goedkeuring door de FSMA mag niet worden beschouwd als een goedkeuring van de Emittent of van de kwaliteit van de Obligaties noch mag het worden beschouwd als aanprijzing van de Obligaties. Beleggers dienen hun eigen beoordeling te maken over de geschiktheid van een belegging in de Obligaties. Potentiële beleggers dienen, voordat zij een beleggingsbeslissing nemen, het Prospectus te lezen om de potentiële risico's en voordelen in verband met de beslissing om in de Obligaties te beleggen volledig te begrijpen.

Het Prospectus zal door de FSMA ter kennis worden gebracht aan de *Commission de Surveillance du Secteur Financier* in diens hoedanigheid van bevoegde autoriteit krachtens de Prospectusverordening met betrekking tot de aanbieding aan het publiek van de Obligaties in het Groothertogdom Luxemburg.

Het [Prospectus](#) (dat de toepasselijke verkoopbeperkingen bevat) kan worden geraadpleegd op de website van op de website

Het Prospectus is beschikbaar in het Nederlands en het Engels, en een Franse samenvatting is ook beschikbaar.

RECLAME - Dit document is reclame voor de doeleinden van de Prospectusverordening (zoals hieronder gedefinieerd).

## Duurzaamheid

Het [Sustainable Financing Framework](#) van \_\_\_\_\_ alsook de '[second party opinion](#)' van Sustainalytics kunnen worden geraadpleegd op de website van de Emittent. Meer informatie over de [duurzaamheidsinitiatieven](#) van \_\_\_\_\_ is terug te vinden op de website.

## Klachten

Indien u een klacht heeft, kan u deze richten aan:

- 

- 

- 

Als u niet meteen een oplossing vindt nadat u contact hebt opgenomen met de bovengenoemde diensten, dan kunt u contact opnemen met de ombudsman voor financiële geschillen, Noord Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel op het nummer 02 545 77 70, of per e-mail: [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be).

## Contactgegevens

Voor vragen over dit persbericht of voor verdere informatie kan u een e-mail sturen naar \_\_\_\_\_

RECLAME - Dit document is reclame voor de doeleinden van de Prospectusverordening  
(zoals hieronder gedefinieerd).

## Disclaimer

DEZE MEDEDELING IS NIET BESTEMD VOOR DISTRIBUTIE, RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS, IN OF NAAR DE VERENIGDE STATEN OF ENIG ANDER RECHTSGEBIED WAAR EEN DERGELIJKE DISTRIBUTIE VOLGENS DE TOEPASSELIJKE WETGEVING VERBODEN IS.

Deze mededeling vormt geen aanbod tot verkoop van of inschrijving op effecten, noch een uitnodiging tot het doen van een aanbod tot aankoop van effecten of tot het doen van een aanbod tot inschrijving op effecten, en effecten zullen niet worden verkocht of onderschreven in een rechtsgebied waar een dergelijk aanbod, uitnodiging, verkoop of inschrijving onwettig zou zijn zonder een voorafgaande inschrijving of voorafgaande kwalificatie overeenkomstig de financiële wetgeving van dat rechtsgebied. De uitgifte van, inschrijving op of aankoop van effecten is in bepaalde rechtsgebieden onderworpen aan bijzondere wettelijke of reglementaire beperkingen.

zijn niet aansprakelijk in geval van schending van deze beperkingen door welke persoon dan ook.

In de Verenigde Staten wordt er geen openbare aanbieding gedaan van de in dit document bedoelde effecten. De effecten waarnaar in dit document wordt verwezen, zijn niet en zullen niet worden geregistreerd onder de Amerikaanse "Securities Act" van 1933, zoals gewijzigd (de "Securities Act") of met de effectenwetten van enige staat of enige jurisdictie van de Verenigde Staten en mogen niet worden aangeboden of verkocht binnen de Verenigde Staten of aan, of voor of ten behoeve van, Amerikaanse onderdanen (*U.S. persons*), behalve in overeenstemming met Regulation S onder de Securities Act of krachtens een vrijstelling op de registratievereisten van de Securities Act. Begrippen gebruikt in deze paragraaf hebben de betekenis die eraan wordt gegeven in Regulation S onder de Securities Act. De effecten waarnaar in dit document wordt verwezen, werden niet goedgekeurd of afgewezen door de SEC, enige andere toezichthoudende autoriteit van effecten van enige staat of enig ander toezichthoudend orgaan van de Verenigde Staten, noch hebben deze autoriteiten de geschiktheid van dit voorgestelde aanbod of de gepastheid of juistheid van dit document beoordeeld. Elke andersluidende verklaring is een strafbaar feit in de Verenigde Staten.

Dit document is geen aanbiedingsdocument of prospectus in verband met een aanbieding van effecten door Beleggers mogen een aanbod van de in dit document vermelde effecten niet accepteren of verwerven, tenzij ze dit doen op basis van informatie die in het Prospectus vervat is. Dit document is reclame voor de doeleinden van de Prospectusverordening.