

CIC (FR) Callable In Fine January 2032

Schuldbewijs naar Engels recht met recht op terugbetaling van het kapitaal *

Geschikt voor	Effectenrekening (zie pagina 8)
Emittent	Crédit Industriel et Commercial, CIC (A+ (Standard and Poor's); A1 (Moody's); AA- (Fitch) ⁽¹⁾)
Vergoeding	Jaarlijkse brutocoupon in EUR van 3,00% Elk jaar, vanaf het derde jaar, kan de emittent het gestructureerde schuldbewijs onvoorwaardelijk vervroegd aflossen aan 100%. In geval van vervroegde aflossing door de emittent krijgt de belegger een coupon van 3,00% bruto (2,10% netto) van de Nominale Waarde per verstreken jaar. Als de emittent heeft besloten om het gestructureerde schuldbewijs niet vervroegd af te lossen (de kans op aflossing stijgt met een daling van de rentevoeten), gaat het product door. Als het product niet vervroegd is terugbetaald, ontvangt de belegger een coupon van 18,00% bruto (12,60% netto) van de Nominale Waarde, evenals de terugbetaling van het volledige belegde kapitaal.*
Waarschuwing voor het kredietrisico:	Dit Schuldbewijs stelt de belegger bloot aan het kredietrisico van CIC (als Emittent).
Beleggingsduur aanbevolen	6 jaar (d.w.z. tot de Vervaldatum, 27 januari 2032).
Terugbetaling	Terugbetaling van het kapitaal ten belope van 100% van de Nominale Waarde op de vervaldatum door CIC.*
Totale kosten (Als de belegger de effecten tot de vervaldatum aanhoudt)	5,00% van de nominale waarde (zijnde 50 EUR per coupure). Dit is de som van de instapkosten van 1%, de structureringskosten van maximaal 1,50% en de distributiekosten van maximaal 2,50%. De feitelijke totale kosten bedragen 3,50% op 21/10/2025. Kosten van toepassing wanneer het product wordt aangehouden tot de vervaldatum. Meer details over de kosten van het product, met name wanneer het product wordt verkocht vóór de vervaldatum, zijn beschikbaar op pagina 8 en 9.

Dit product dient als diversificatie voor de financiële portefeuille van beleggers en is niet bedoeld om als enige belegging in een portefeuille te worden opgenomen. De belegger loopt een niet vooraf te kwantificeren risico op kapitaalverlies indien hij besluit om de schuldbewijzen vóór de vervaldatum te verkopen.⁽²⁾

De in deze brochure gebruikte term "kapitaal" betekent de nominale waarde van de CIC-schuldefecten(FR) Callable In Fine January 2032, ofwel EUR 1.000.

(1) Kredietratings: Standard & Poor's A+ (19/09/2025), Moody's A1 (19/12/2024), Fitch Ratings AA- (17/06/2025). Ratings per 21 oktober 2025. Een rating wordt louter indicatief gegeven en vormt geen aanbeveling om de effecten van de emittent te kopen, te verkopen of te behouden. Hij kan te allen tijde door het ratingbureau worden opgeschort, gewijzigd of ingetrokken. Meer informatie is te vinden op <https://ratings.moody's.io/ratings> en <https://www.fitchratings.com/site/definitions>.

(2) Zie het deel 'Belangrijkste risicofactoren' op pagina 6 voor meer informatie in dit verband.

(*) Behoudens wanbetaling en/of faillissement en/of vereffening van de Emittent. Exclusief toepasselijke belastingen en/of kosten in verband met het beleggingskader.

Bij een uitstap uit het product vóór de vervaldatum hangt de terugkoop prijs af van de ontwikkeling van de marktparameters op het ogenblik van de uitstap (in het bijzonder van de rentevoeten en de herfinancieringsrente van de Emittent en van de mate waarin de koersen van financiële activa schommelen), waardoor een eventuele meer- of minderwaarde niet vooraf te kwantificeren is. Het belegde kapitaal kan geheel of gedeeltelijk verloren gaan.

Deze brochure bevat slechts een beschrijving van de technische en financiële kenmerken van de Schuldbewijzen in het Nederlands.

Deze brochure mag in geen geval worden beschouwd als een verzoek, uitnodiging of aanbod voor de verkoop of aankoop van financiële instrumenten, een aanbod van financiële diensten van de Bank (Banques et Caisses de Crédit Mutuel Alliance Fédérale), een beleggingsadvies of een gepersonaliseerde aanbeveling.

De Emittent behoudt zich het recht voor om de inschrijvingsperiode vroeger dan oorspronkelijk gepland te beëindigen en geen beleggingen meer te aanvaarden. Alvorens in te schrijven moeten kandidaat-beleggers de informatiebronnen en juridische documentatie met betrekking tot de Schuldbewijzen opvragen en aandachtig lezen om volledig inzicht te krijgen in de risico's en potentiële voordelen die verbonden zijn aan het besluit om in de Schuldbewijzen te beleggen. De juridische documentatie bestaat uit het Basisprospectus (Base Prospectus) dat op 20 juni 2025 werd goedgekeurd door de Luxemburgse Commission de Surveillance du Secteur financier (CSSF) en de supplementen daarbij. Het bewijs van goedkeuring van het Basisprospectus door de CSSF en de samenvatting in het Frans zijn door de CSSF verstrekt aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) in het kader van de Europese paspoortprocedure. Deze goedkeuring mag evenwel niet worden beschouwd als een gunstig advies over de Schuldbewijzen. Voor volledige informatie over dit aanbod van Schuldbewijzen en over de Emittent moet het Basisprospectus samen gelezen worden met de door Crédit Industriel et Commercial opgestelde Definitieve Voorwaarden (Final Terms) met betrekking tot de uitgifte. Het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden zijn ook kosteloos verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de Emittent en bij uw adviseur of zaakgelastigde en de Plaatsingsagenten.

Beschrijving van de belegging

• Voornaamste kenmerken

- CIC(FR) Callable In Fine January 2032 biedt een brutocoupon in EUR van 3,00% bruto (2,10% netto) van de Nominale Waarde per afgelopen jaar, als de emittent vervroegd wordt teruggeroepen.
- CIC(FR) Callable In Fine January 2032 biedt een coupon van 18,00% bruto (12,60% netto) van de Nominale Waarde op eindvervaldag, indien het product niet vervroegd is afgelost.
- CIC (FR) Callable In Fine January 2032 biedt op de vervaldatum* een terugbetaling van het kapitaal ten belope van 100% van de Nominale Waarde.

Opmerking: De term "kapitaal" in deze brochure verwijst naar de Nominale Waarde van de schuldbewijzen CIC (FR) Callable In Fine January 2032, ofwel EUR 1.000. Alle terugbetalingsbedragen die in deze brochure worden gepresenteerd (waarvan de eventuele winsten) worden berekend op basis van deze Nominale Waarde, in voorkomend geval exclusief toepasselijke kosten, vergoedingen en sociale heffingen.

(*) Behoudens wanbetaling en/of faillissement en/of vereffening van de Emittent. Exclusief toepasselijke belastingen en/of kosten in verband met het beleggingskader. Bij een uitstap uit het product vóór de vervaldatum hangt de terugkoopprijs af van de ontwikkeling van de marktparameters op het ogenblik van de uitstap (in het bijzonder van de rentevoeten en de herfinancieringsrente van de Emittent en van de mate waarin de koersen van financiële activa schommelen), waardoor een eventuele meer- of minderwaarde niet vooraf te kwantificeren is. Het belegde kapitaal kan geheel of gedeeltelijk verloren gaan.

VOORDELEN

- Storting van een coupon van 3,00% bruto (2,10% netto) van de Nominale waarde per afgelopen jaar indien de emittent op de overeenstemmende vervroegde terugbetalingsdatum beslist om het product terug te roepen.
- Terugbetaling van het volledige belegde kapitaal op de vervaldag, ongeacht de ontwikkeling van de markt.

NADELEN

- De houder is blootgesteld aan het risico van geheel of gedeeltelijk* verlies van zijn kapitaal indien hij besluit om zijn schuldbewijzen vóór de Vervaldatum te verkopen.
- De exacte duur van de belegging is vooraf niet bekend.
- Het rendement van het product kan lager liggen dan dat van een belegging in een risicovrije belegging van dezelfde duur.

Toelichting van het mechanisme van het product

Indien de emittent aan een van de kennisgevingsdatums heeft besloten om het vervroegd gestructureerde schuldbewijs in te trekken, ontvangt hij:

- Het volledige belegde kapitaal;
- Samen met een vaste coupon van 3,00% bruto (2,10% netto) van de vorige Nominale waarde per jaar;
- Indien het product vervroegd wordt terugbetaald, wordt er na deze datum geen coupon uitgekeerd.

Indien het product niet vervroegd is afgelost, ontvangt de belegger op de Vervaldatum:

- Het volledige belegde kapitaal;
- Evenals een vaste coupon van 18,00% bruto (12,60% netto) van de Nominale Waarde;

JAREN i	DATUMS VAN KENNISGEVING	BETALINGSDATUMS
3	22/01/2029	29/01/2029
4	21/01/2030	28/01/2030
5	20/01/2031	27/01/2031
6		27/01/2032

(*) Behoudens wanbetaling en/of faillissement en/of vereffening van de Emittent. Exclusief toepasselijke belastingen en/of kosten in verband met het beleggingskader. Bij een uitstap uit het product vóór de vervaldatum hangt de terugkoopprijs af van de ontwikkeling van de marktparameters op het ogenblik van de uitstap (in het bijzonder van de rentevoeten en de herfinancieringsrente van de Emittent en van de mate waarin de koersen van financiële activa schommelen), waardoor een eventuele meer- of minderwaarde niet vooraf te kwantificeren is. Het belegde kapitaal kan geheel of gedeeltelijk verloren gaan.

Illustratie van de berekening van de coupons (1) (2)

Deze voorbeelden worden uitsluitend ter illustratie gegeven en geven derhalve geen enkele garantie met betrekking tot het reële rendement.

Vanaf het jaar 3, daarna elk jaar, ontvangt de belegger, in geval van vervroegde aanmaning door de emittent, op de overeenstemmende terugbetalingsdatum:

Jaar	Datum van kennisgeving	Datum vervroegde terugkoop	Bedrag van de Terugbetaling	Bruto jaarlijks actuair rendement	Netto jaarlijks actuair rendement
3	22/01/2029	29/01/2029	109,00%	2,57%	1,80%
4	21/01/2030	28/01/2030	112,00%	2,61%	1,83%
5	20/01/2031	27/01/2031	115,00%	2,63%	1,84%

Op de Vervaldatum, als het product niet vervroegd is afgelost, ontvangt de belegger: Het volledige belegde kapitaal en een coupon van 18,00% bruto van de Nominale Waarde, zijnde een bruto Jaarlijks actuair Rendement van 2,63% (netto 1,84%).

In het slechtste geval, wanneer de emittent failliet gaat of dreigt te gaan, kunnen de coupons waarvan de betalingsdatum na deze gebeurtenis valt, verloren gaan en is de recuperatie van het kapitaal onzeker. Het gestructureerde Schuldbewijs wordt dan terugbetaald tegen zijn marktwaarde. Die marktwaarde hangt af van de geschatte invorderingswaarde van het gestructureerde Schuldbewijs na het faillissement of risico op faillissement dat zich heeft voorgedaan, en kan in het slechtste geval 0% bedragen.

(1) Behoudens in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent.

(2) Rekening houdend met de inschrijvingsprijs en de vergoedingen vermeld in de technische fiche op pagina's 8 en 9 en vóór roerende voorheffing.

Prestatiescenario's

De prestatiescenario's zijn opgenomen in het Essentiële-Informatiedocument (EID) van het Schuldbewijs, dat te vinden is op

<https://www.beobank.be/nl/beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten.html>

Deze scenario's zijn gebaseerd op een methodologie opgelegd door de nieuwe Europese PRIIPs-verordening (Verordening EU 1286/2014). Beleggers moeten zich ervan bewust zijn dat andere methodologieën andere scenario's kunnen opleveren. De bedragen die zij kunnen verkrijgen in de verschillende periodes die vermeld staan in de scenario's van het EID, kunnen dus aanzienlijk lager blijken dan de bedragen die vermeld staan in deze scenario's.

Prospectus en EID

Het Prospectus bestaat uit:

- Het Basisprospectus voor de uitgifte van gestructureerde niet-achtergestelde schuldbewijzen onder het uitgifteprogramma van 20 juni 2025

[Programma's voor de uitgifte van gestructureerde effecten| CIC](#)), in het Engels opgesteld en goedgekeurd door de Commission de Surveillance du Secteur financier (CSSF) in Luxemburg. De goedkeuring door de CSSF mag niet worden beschouwd als een gunstig advies over het schuldbewijs met recht op terugbetaling van kapitaal;

- De supplementen erbij (<https://www.cic.fr/fr/banques/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs/programmes-d-emissions.html>), in het Engels opgesteld en goedgekeurd door de Commission de Surveillance du Secteur financier (CSSF) in Luxemburg.
- De definitieve voorwaarden opgesteld in het Engels en gedateerd op 23 januari 2026; en specifieke samenvattingen in het Frans en het Nederlands.

Elk nieuw supplement bij het Basisprospectus dat de emittent publiceert tijdens de inschrijvingsperiode, zal via dezelfde kanalen ter beschikking worden gesteld. Wanneer zich tijdens de inschrijvingsperiode een gebeurtenis voordoet die leidt tot de publicatie van een supplement bij het Basisprospectus, beschikken beleggers die al op dit product hebben ingeschreven over drie werkdagen, te rekenen vanaf de publicatie van het supplement, om hun inschrijvingsorder te herroepen.

Deze documenten en het [Essentiële-informatiedocument](#) en een samenvatting van het Basisprospectus in het Nederlands zijn kosteloos verkrijgbaar op <https://www.beobank.be/nl/beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten.html>

Kandidaat-beleggers dienen kennis te nemen van het Prospectus en het Essentiële-Informatiedocument alvorens enige beleggingsbeslissing te nemen.

• **Aanvullende informatie met betrekking tot het Belgische recht**

De emittent heeft in het Basisprospectus opgenomen onrechtmatige bedingen via de Final Terms buiten toepassing geplaatst.

• **Opvolging van uw belegging**

De waarde van het product tijdens de looptijd is op verzoek verkrijgbaar in uw Beobank-kantoor en wordt maandelijks gepubliceerd op

<https://www.beobank.be/nl/beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten.html>

Potentiële houders worden erop gewezen dat na de publicatie van de halfjaarresultaten van de emittent binnen twee maanden na het begin van de commercialisatieperiode van deze effecten een supplement bij het basisprospectus zal worden uitgegeven. Het zal rechtstreeks verkrijgbaar zijn bij de emittent en online worden geplaatst op de website van de emittent <https://www.cic.fr/fr/banques/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs/programmes-d-emissions.html>. De houders kunnen hun aanvaarding intrekken binnen drie werkdagen na de publicatie van dit supplement in overeenstemming met de geldende reglementering. De distributeur zal de beleggers elektronisch op de hoogte brengen van het terugtrekkingsrecht en zal hen in voorkomend geval helpen om hun terugtrekkingsrecht uit te oefenen.

Belangrijkste risicofactoren

- **Kredietrisico:**

De belegger is blootgesteld aan het kredietrisico van de emittent, Crédit Industriel et Commercial (afgekort 'CIC'), met rating A+ (Standard and Poor's); A1 (Moody's); AA- (Fitch) op 21 oktober 2025⁽¹⁾. Door dit effect te kopen aanvaardt de belegger het kredietrisico (bijvoorbeeld een faillissement) van de emittent, net zoals bij andere schuldbewijzen met recht op terugbetaling van het kapitaal. Als de emittent failliet gaat, kan de belegger zijn kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen, evenals de potentiële beleggingswinsten die nog moeten worden uitgekeerd. Dit effect mag niet beschouwd worden als een deposito en wordt dus niet beschermd door het depositogarantiestelsel.

Indien CIC met ernstige solvabiliteitsproblemen kampt, kunnen de instrumenten geheel of gedeeltelijk worden geannuleerd of omgezet in eigenvermogensinstrumenten (aandelen) op besluit van de toezichthouder ('bail-in'). In dat geval loopt de belegger het risico dat hij de bedragen waarop hij recht heeft niet terugkrijgt en het belegde bedrag geheel of gedeeltelijk verloren gaat.

- **Rendementsrisico:**

Het rendement van het product kan lager liggen dan dat van een belegging in een risicovrije belegging van dezelfde duur.

- **Liquiditeitsrisico:**

Het effect is genoteerd aan de Beurs van Euronext Paris, maar wordt niet actief verhandeld. De belegger mag het effect niet op de beurs verkopen. CIC is voornemens om onder normale marktomstandigheden de liquiditeit van het effect regelmatig te verzekeren tegen een prijs die het bepaalt op basis van de marktparameters van het moment (zie hieronder in de rubriek 'Risico op prijsschommelingen van het effect'), maar CIC behoudt zich niettemin het recht voor om de effecten niet meer terug te kopen van beleggers, waardoor de verkoop ervan tijdelijk onmogelijk zou kunnen zijn. Beleggers moeten dus bereid zijn om de effecten tot hun vervaldatum aan te houden. De door CIC geboden prijs is exclusief makelaarskosten, wisselkosten en eventuele belastingen – zie de technische gegevens op pagina's 8 en 9. Behoudens het bovenstaande worden er in normale marktomstandigheden door de emittent uitstapkosten van maximaal 0,50% afgehouden (wat overeenstemt met het verschil tussen de verkoopprijs en de marktwaarde op het moment van de verkoop van de effecten voor de eindvervaldatum). We herinneren beleggers eraan dat de waarde van dit effect gedurende de looptijd lager kan zijn dan de nominale waarde per coupure (1.000 EUR). Dergelijke schommelingen kunnen tot kapitaalverlies leiden bij een vervroegde verkoop. De belegger heeft enkel recht op een terugbetaling van de nominale waarde op de eindvervaldatum (ofwel 1.000 EUR per coupure) door de emittent, behalve in geval van faillissement, risico op faillissement of bail-in (vereffening) van de emittent. In geval van verkoop vóór de vervaldatum dient bovendien rekening te worden gehouden met de transactiekosten, de taks op beursverrichtingen en de eventuele belastingen (zie de rubriek 'Door de belegger gedragen kosten' op pagina's 8 en 9).

(1) Ratings per 21 oktober 2025. Een rating wordt louter indicatief gegeven en vormt geen aanbeveling om de effecten van de emittent te kopen, te verkopen of te behouden. Hij kan te allen tijde door het ratingbureau worden opgeschort, gewijzigd of ingetrokken. Kijk voor meer informatie op:

<https://ratings.moodys.io/ratings>

<https://www.spglobal.com/ratings/en/about/intro-to-credit-ratings>

<https://www.fitchratings.com/site/definitions>

- **Risico op prijschommelingen van het effect (marktrisico):**

Door het effect te kopen, wordt de belegger blootgesteld aan een risico op prijschommelingen van het effect. Dit effect is als schuldbewijs met recht op terugbetaling van het kapitaal onderhevig aan een risico van renteschommelingen. Als de marktrente na de uitgifte van dit effect stijgt en alle andere marktgegevens dezelfde blijven, daalt de prijs van het effect gedurende de looptijd. Als de marktrente na de uitgifte daalt en de overige omstandigheden gelijk blijven, stijgt de prijs van het effect. Een verandering in de perceptie van het kredietrisico, die kan worden weerspiegeld in een aanpassing van de rating van de emittent, kan tijdens de looptijd de waarde van het effect doen schommelen. Als de rating van de emittent wordt verlaagd, daalt de prijs van het effect. Als de rating van de emittent daarentegen wordt verhoogd, stijgt de prijs van het effect. Dergelijke schommelingen kunnen tot kapitaalverlies leiden bij een vervroegde verkoop. Dit risico is groter aan het begin van de periode en daalt naarmate de vervaldatum nadert.

- **Risico van mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling:**

- Risico van vervroegde terugbetaling in geval van overmacht: Indien zich een wettige omstandigheid voordoet die niet aan de emittent kan worden toegeschreven en die het behoud van het effect definitief onmogelijk maakt, zal de emittent het effect terugbetalen tegen de marktwaarde. Bij vervroegde terugbetaling van het effect kan de prijs lager zijn dan de nominale waarde per coupure (1.000 EUR). Aan de beleggers kunnen geen bijkomende kosten in rekening worden gebracht.

- Risico van vervroegde terugbetaling bij afwezigheid van overmacht: Indien zich een wettige omstandigheid voordoet die niet aan de emittent kan worden toegeschreven en die het behoud van het effect niet definitief onmogelijk maakt, maar de economie van het contract ingrijpend wijzigt, of indien een probleem met de onderliggende waarden een materiële impact heeft en dit probleem niet toelaat over te gaan tot een aanpassing teneinde het effect in gelijkaardige omstandigheden te behouden, kan de berekeningsagent (CIC) de marktwaarde van het effect bepalen en de belegger de keuze bieden tussen een vervroegde terugbetaling tegen deze marktwaarde (deze marktwaarde kan lager zijn dan het oorspronkelijk belegde bedrag) en een terugbetaling op de vervaldatum tegen de geldwaarde berekend op basis van een rentevoet die is bepaald op de datum van monetisatie, waarbij dit bedrag niet lager kan zijn dan de nominale waarde per coupure. De toegepaste rentevoet is de jaarlijkse rentevoet die door de emittent wordt aangeboden, op de dag waarop de gebeurtenis zich voordoet, op een schuldbewijs met recht op terugbetaling van het kapitaal waarvan de looptijd gelijkwaardig is aan de resterende looptijd van het effect op de dag waarop de emittent dit door vervroegde terugbetaling herroept, toegepast vanaf die datum tot de vervaldatum. Als de gebeurtenis die aanleiding geeft tot de vervroegde terugbetaling evenwel een wettige omstandigheid is die de verplichtingen van de emittent uit hoofde van de effecten onwettig maakt, zonder ze daarom definitief onmogelijk te maken, kan de emittent de beleggers in kennis stellen van een vervroegde terugbetaling tegen (i) de marktwaarde van het effect (met inbegrip van de actuele waarde van de toekomstige verkoopvergoedingen die aan de distributeur moeten worden betaald), of (ii) de nominale waarde per coupure (1.000 EUR), als die hoger is. In alle gevallen worden aan de belegger geen kosten in rekening gebracht voor de vervroegde beëindiging van het effect, en heeft de belegger pro rata temporis recht op de terugbetaling van de kosten die de belegger aan de emittent heeft betaald. De totale kosten van de emittent omvatten voor alle duidelijkheid niet de bedragen die worden betaald of betaalbaar zijn als verkoopvergoeding aan de distributeur. Naargelang deze gebeurtenis zich voordoet, zal er geen enkele meerwaarde worden betaald, ook niet tot de vervaldag van het effect. Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie over de risico's die gepaard gaan met deze belegging op de pagina's 14 tot en met 31.

- **Inflatierisico:**

In een economische context van hoge inflatie kan het reële rendement van het effect negatief zijn.

Technische gegevens van deze uitgifte

• Beschrijving

Emittent: Crédit Industriel et Commercial (afgekort 'CIC')

Rating van de emittent: A+ (op 19/09/2025) bij Standard & Poor's, A1 (op 19/12/2024) bij Moody's en AA- (op 17/06/2025) bij Fitch Ratings. Een rating wordt louter indicatief gegeven en vormt geen aanbeveling om de effecten van de emittent te kopen, te verkopen of te behouden. Hij kan te allen tijde door het ratingbureau worden opgeschort, gewijzigd of ingetrokken. Kijk voor meer informatie op:

Aandeelhouders en beleggers: ratings – Dossier | CIC – Institutioneel [Notations](#) | [BFCM](#)

Effecten

Nominale waarde: 1.000 EUR

Bedrag van de uitgifte: maximaal 100 miljoen EUR.

ISIN-code: XS3218070624.

Niet-achtergestelde effecten aan toonder, schuldbewijzen naar Engels recht. Financiële instrumenten kunnen worden aangehouden en beheerd op een gewone effectenrekening. De belegger moet over een effectenrekening beschikken om de schuldbewijzen te kunnen kopen.

• Looptijd en Prijs

Datum van uitgifte en betaling: 27 januari 2026.

Uitgifteprijs: 100% van de nominale waarde, zijnde 1.000 EUR per coupure.

Inschrijvingsprijs: 101% van de nominale waarde, zijnde de uitgifteprijs vermeerderd met de instapkosten.

Inschrijvingsperiode: Van 01 december 2025 tot en met 26 januari 2026.

Datum van kennisgeving: 22 januari 2029, 21 januari 2030, 20 januari 2031

Datums van vervroegde aflossing: 29 januari 2029, 28 januari 2030, 27 januari 2031

Vervaldatum: 27 januari 2032, wat neerkomt op een looptijd van 6 jaar.

Terugbetalingsprijs: recht op terugbetaling van minstens 100% van de Nominale Waarde op de vervaldatum, behalve in geval van faillissement, risico op faillissement of bail-in (vereffening) van de emittent.

• Kosten gedragen door de belegger

Kosten die inbegrepen zijn in de uitgifteprijs:

- Distributiekosten: Crédit Industriel et Commercial betaalt aan Beobank NV/SA een vergoeding met een indicatief bedrag van 1,25% van het werkelijk belegde bedrag (het precieze percentage wordt bepaald na afloop van de inschrijvingsperiode en zal beschikbaar zijn op <https://www.beobank.be/nl/beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten.html>)

Het bedrag van deze vergoeding mag niet hoger zijn dan 2,50% van het werkelijk belegde bedrag.

- Kosten verbonden aan de structurering en het beheer van de effecten: maximaal 1,5% van het nominale bedrag waarvoor is ingetekend.
- Op de datum van deze brochure bedragen de distributiekosten 1,25% en de structureringkosten 1,25%, zijnde een totaal van 2,50% of 25,00 EUR per coupure van 1.000 EUR.

Kosten die niet inbegrepen zijn in de uitgifteprijs:

- Instapkosten van 1% van het nominale bedrag van de inschrijving, ontvangen door Beobank NV/SA in zijn hoedanigheid van distributeur.

- **Uitstapkosten:**
 - Op de vervaldatum: geen uitstapkosten;
 - Vóór de vervaldatum: er worden uitstapkosten van maximaal 1,00% afgehouden. Ofwel 0,50% die in normale marktomstandigheden door de emittent worden afgehouden (wat overeenkomt met het verschil tussen de wederverkoopprijs en de marktwaarde op het moment van de wederverkoop van de effecten vóór de eindvervaldatum) en 0,50% aan makelaarskosten die vóór de eindvervaldatum door de distributeur worden afgehouden in geval van doorverkoop van de effecten voor de eindvervaldatum.
- **Overige kosten:** raadpleeg voor meer informatie over andere kosten in verband met de diensten die Beobank NV/SA aan haar klanten verleent (met name de transactiekosten bij verkoop vóór de vervaldatum, de bewaarlonen enz.) de brochure 'Tarieven van de belangrijkste effectentransacties', die kosteloos verkrijgbaar is in het kantoor of op [Tarieven | Beobank](#)

- **Beleggersprofiel**

Dit product is bestemd voor beleggers met een 'gematigd tot dynamisch' profiel. Binnen bepaalde limieten kan het ook geschikt zijn voor beleggers met een ander profiel. Meer informatie over deze beleggersprofielen vindt u op <https://www.beobank.be/nl/beleggen/beleggingsadvies/ervaren-belegger.html>. Het product moet ook passend zijn voor de financiële situatie van de belegger in termen van diversificatie, kennis en ervaring. De retailbelegger moet bereid zijn het risico te aanvaarden dat de emittent zijn verplichtingen uit hoofde van het product niet kan betalen of nakomen.

- **Belgische fiscaliteit**

Belastingregeling die momenteel van toepassing is op beleggers die natuurlijke personen en inwoners van België zijn:

Roerende voorheffing

- 30% op coupons.
- Op de vervaldag of in geval van doorverkoop/terugbetaling door de emittent vóór de vervaldag is de roerende voorheffing van 30% van toepassing op het positieve verschil tussen de verkoop-/terugbetalingsprijs (met inbegrip van de opgelopen interesten) en de uitgifteprijs.

Inkomsten die onderworpen zijn aan de roerende voorheffing van 30% mogen niet opgenomen worden in de aangifte in de personenbelasting.

Bij verkoop van de opbrengst op de secundaire markt (aan andere derden dan de emittent) moeten de inkomsten uit de verkoop door de belegger worden opgenomen in zijn aangifte in de personenbelasting en zijn ze belastbaar tegen het afzonderlijk tarief van 30%.

De fiscale behandeling is afhankelijk van de individuele situatie van iedere belegger en is aan verandering onderhevig. Voor het belastingstelsel dat op hen van toepassing is, wordt van andere categorieën van beleggers (vennootschappen, rechtspersonen) en van de natuurlijke personen gevraagd om inlichtingen in te winnen bij een belastingadviseur.

Taks op beursverrichtingen (TOB)

- Geen TOB op de primaire markt (d.w.z. tijdens de inschrijvingsperiode).
- TOB van 0,12% bij verkoop op de secundaire markt (maximaal 1.300 EUR per transactie).

- **Klachtendiensten**

Bij klachten kunt u zich wenden tot de klachtendienst: Beobank NV/SA Customer Service Center, Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel of mailen naar klacht@beobank.be.

Als u daar geen voldoening krijgt, kunt contact opnemen met de Ombudsdienst voor financiële geschillen, Ombudsfin vzw – North Gate II – Koning Albert II-laan 8, bus 2 – 1000 Brussel ([Ombudsfin - Ombudsdienst voor financiële diensten](#)) E-mail: Ombudsman@Ombudsfin.be / Tel: +32 2 545 77 70.

Dit document is opgesteld in het kader van een openbaar aanbod in België.

De verkoopbeperkingen zijn opgenomen in het Prospectus. De inschrijvingsperiode loopt van 01 december 2025 om 9 uur tot 26 januari 2026 om 16 uur. In bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in het Prospectus, is een vervroegde afsluiting evenwel mogelijk. Dit document is reclame, geproduceerd en verspreid door Beobank NV/SA.

Maak voor meer
informatie een afspraak
in uw **Beobank-kantoor**
of kijk op **beobank.be**.

Datum: / /

Naam Voornaam:

.....

Handtekening: Ik verklaar dit document van 10 pagina's over
CIC (FR) Callable In Fine January 2032 voorafgaand aan de
inschrijving te hebben ontvangen.

.....

(1 exemplaar voor de klant / 1 exemplaar voor het verkooppunt)

Wij herinneren eraan dat beleggingsproducten risico's inhouden, waaronder het risico op verlies van het belegde kapitaal. De gestructureerde beleggingsproducten die Beobank NV/SA distribueert zijn geen bankdeposito's, worden niet gegarandeerd door Beobank NV/SA en worden niet gedekt door het Garantiefonds van de overheid voor deposito's, dat tot € 100.000 per persoon en per instelling terugbetaalt.