CIC (FR) Callable January 2033

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 4,15% (2,905% netto). Elk jaar, vanaf jaar 3, kan de emittent het gestructureerde schuldbewijs onvoorwaardelijk vervroegd aflossen aan 100%. Elk jaar krijgt de belegger een coupon van 4,15% bruto (2,905% netto) van de vorige Nominale waarde per jaar. Als de emittent heeft besloten om het vooraf gestructureerde schuldbewijs niet af te lossen (de kans op aflossing stijgt met een daling van de rentevoeten, zoals bijvoorbeeld de herfinancieringsrente van de emittent op de markt), gaat het product door. Als het product niet vervroegd is terugbetaald, ontvangt de belegger een laatste coupon van 4,15% bruto (2,905% netto) van de Nominale Waarde, evenals de terugbetaling van het volledige belegde kapitaal op de vervaldatum.*
Waarschuwing over het kredietrisico	Dit Schuldbewijs stelt de belegger bloot aan het kredietrisico van CIC (als Emittent).
Aanbevolen beleggingstermijn	6 jaar (d.w.z. tot de Vervaldatum, 6 januari 2033).
Terugbetaling	Terugbetaling van het kapitaal ten belope van 100% van de Nominale Waarde op de vervaldatum door CIC.*
Totale kosten (indien de belegger de effecten tot de vervaldatum aanhoudt)	5,00% van de nominale waarde (zijnde 50 EUR per coupure). Het betreft 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 2,94% op 28/09/2026. 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 term 'kapitaal' verwijst in deze brochure naar de Nominale Waarde van de schuldbewijzen CIC (FR) Callable January 2033, zijnde 1.000 EUR.

(1) Kredietratings: Standard & Poor's A+ (08/12/2025), Moody's A1 (26/05/2026), Fitch Ratings AA- (07/07/2026). Ratings per 28 september 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.moodys.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 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 met name geheel of gedeeltelijk verloren gaan.

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

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 2026 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 January 2033 biedt een jaarlijkse brutocoupon in EUR van 4,15% bruto (2,905% netto) van de Nominale Waarde.
- Elk jaar, vanaf jaar 3 (op 28/12/2029), kan de emittent de titel onvoorwaardelijk vervroegd inwisselen aan 100%. Bij vervroegde aflossing worden de daaropvolgende coupons niet uitbetaald.
- Als de emittent heeft besloten de gestructureerde schuld niet terug te vorderen (de kans op terugvordering neemt toe naarmate de rentetarieven dalen, zoals de herfinancieringsrente van de emittent op de markt), blijft het product van kracht.
- CIC (FR) Callable January 2033 biedt op de vervaldatum* een terugbetaling van het kapitaal ten belope van 100% van de Nominale Waarde.

Opmerking: De term 'kapitaal' verwijst in deze brochure naar de Nominale Waarde van de schuldbewijzen CIC (FR) Callable January 2033, zijnde 1.000 EUR. Alle terugbetalingsbedragen die in deze brochure worden vermeld (inclusief eventuele meerwaarden) zijn berekend op basis van die Nominale Waarde, exclusief eventueel toepasselijke kosten, vergoedingen en belastingen.

(*) 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 met name geheel of gedeeltelijk verloren gaan.

VOORDELEN	NADELEN
• Elk jaar wordt een jaarlijkse coupon van 4,15% bruto (2,905% netto) van de Nominale Waarde uitgekeerd, zolang het product niet vooraf is geretourneerd. • Terugbetaling van het volledige belegde kapitaal op de vervaldag, ongeacht de ontwikkeling van de markt.	• De investeerder 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 looptijd van de belegging is vooraf niet bekend.

Toelichting van het mechanisme van het product

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

- Het volledige belegde kapitaal;
- Een vaste coupon van 4,15% bruto (2,905% netto) van de Nominale Waarde;
- 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;
- Een vaste coupon van 4,15% bruto (2,905% netto) van de Nominale Waarde.

JAAR i	KENNISGEVINGSDATA	BETALINGSDATA
1		06/01/2028
2		08/01/2029
3	28/12/2029	07/01/2030
4	27/12/2030	06/01/2031
5	29/12/2031	06/01/2032
6		06/01/2033

(*) 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 met name 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 jaar 3, en daarna elk jaar, ontvangt de belegger, in geval van vervroegde aflossing door de emittent, op de overeenkomstige terugbetalingsdatum:

Jaar	Datum van kennisgeving	Datum van vervroegde aflossing	Bruto jaarlijks actuarieel rendement	Netto jaarlijks actuarieel rendement
3	28/12/2029	07/01/2030	3,784%	2,649%
4	27/12/2030	06/01/2031	3,872%	2,711%
5	29/12/2031	06/01/2032	3,923%	2,746%

Op de Vervaldatum, als het product niet vervroegd is afgelost, ontvangt de belegger: Het volledige belegde kapitaal en een laatste coupon van 4,15% bruto van de Nominale Waarde, zijnde een bruto Jaarlijks actuarieel Rendement van 3,956% (netto 2,769%).

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/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten. 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 26 mei 2026

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 5 november 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 twee 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/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten.

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/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten.

Indien tussen de goedkeuring van het basisprospectus en het einde van de inschrijvingsperiode een materiële nieuwe factor, een materiële fout of een materiële onnauwkeurigheid in de informatie in het basisprospectus wordt vastgesteld die de rating van de effecten zou kunnen beïnvloeden, zal een aanvulling op het basisprospectus worden gepubliceerd. Indien een aanvulling of een nieuw basisprospectus wordt gepubliceerd tijdens de inschrijvingsperiode, hebben beleggers die reeds op dit effect hebben ingeschreven het recht hun inschrijving binnen 3 werkdagen na publicatie van de aanvulling of het basisprospectus te herroepen. Wij zullen u, indien nodig, bijstaan bij het uitoefenen van uw herroepingsrecht. De aanvulling of het nieuwe basisprospectus is indien nodig te raadplegen op onze website. Indien u ervoor hebt gekozen om informatie elektronisch te ontvangen, zullen wij indien nodig contact met u opnemen. Indien u ervoor hebt gekozen om geen informatie elektronisch te ontvangen, raden wij u aan onze website te raadplegen om te zien of er een aanvulling is gepubliceerd. Indien u deze informatie toch elektronisch wenst te ontvangen, kunt u altijd toegang aanvragen tot een van onze digitale kanalen.

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 28 september 2026(1). Door dit effect te kopen aanvaardt de belegger, net zoals bij andere schuldbewijzen met recht op terugbetaling van het kapitaal, het kredietrisico (bijvoorbeeld een faillissement) van de emittent. 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:**

De prestaties van het product zijn afhankelijk van de vraag of de emittent de hoofdsom vervroegd aflost. Het rendement kan door deze vervroegde aflossing beperkt worden, in tegenstelling tot wanneer het product de vervaldatum zou bereiken.

• **Liquiditeitsrisico:**

Het effect is genoteerd op de gereglementeerde markt 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 (zijnde 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 28 september 2026. 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 prijsschommelingen van het effect (marktrisico):**

Door het effect te kopen, wordt de belegger blootgesteld aan een risico op prijsschommelingen 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 (anders dan het productmechanisme):**

• 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 08/12/2025) bij Standard & Poor's, A1 (op 26/05/2026) bij Moody's en AA- (op 07/07/2026) 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 Ratings | BFCM

• Effecten

Nominale waarde: 1.000 EUR.

Bedrag van de uitgifte: maximaal 100 miljoen EUR.

ISIN-code: XS3520738066.

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: 6 januari 2027.

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 9 november 2026 tot en met 4 januari 2027.

Betalingsdata: 6 januari 2028, 8 januari 2029, 7 januari 2030, 6 januari 2031, 6 januari 2032, 6 januari 2033

Kennisgevingsdata: 28 december 2029, 27 december 2030, 29 december 2031

Data van vervroegde aflossing: 7 januari 2030, 6 januari 2031, 6 januari 2032

Vervaldatum: 6 januari 2033, 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 0,94% 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/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten).

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 0,94% en de structureringskosten 1,00%, zijnde een totaal van 1,94% of 19,40 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 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 https://www.beobank.be/nl/particulier/tarieven.

• 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:
Fiscale behandeling:
• 30% roerende voorheffing op coupons.
• Op de vervaldag van het product:
- is de roerende voorheffing van 30% van toepassing op het positieve verschil tussen de terugbetalingsprijs en de uitgifteprijs.
• Bij verkoop voor de vervaldag van het product:
- Er wordt 30% bronbelasting ingehouden op het gedeelte van het positieve verschil tussen de verkoopprijs en de uitgifteprijs dat als opgelopen rente kwalificeert.
- Er wordt 10% vermogenswinstbelasting ingehouden op de gerealiseerde vermogenswinst, die overeenkomt met het positieve verschil tussen de verkoopprijs en de uitgifteprijs na aftrek van inkomsten waarover bronbelasting is ingehouden. Indien de belegger zich afmeldt, wordt deze vermogenswinstbelasting niet door de bank ingehouden. In dat geval dient de belegger deze vermogenswinst aan te geven in zijn of haar persoonlijke inkomstenbelastingaangifte.

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 recla@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 (https://ombudsfin.be/nl) 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 9 november 2026 om 9.00 uur tot 4 januari 2027 om 16.00 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 January 2033 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.

V.U.: Beobank NV|SA | Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel | BTW BE 0401.517.147 | RPR Brussel | IBAN BE77 9545 4622 6142 | INVBRO/CIC (FR) Callable January 2033

www.beobank.be
© 2026 Beobank NV|SA
Member of Crédit Mutuel Group