

Specifiek informatiedocument – Tak 23 Money Market SRI Fund (Niet-Fiscaal Sparen en beleggen)



Editiedatum: 01/05/2023.

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over de beleggingsoptie 'Money Market SRI Fund (tak23)' binnen het product **Niet-Fiscaal Sparen en beleggen**. Dit specifiek informatiedocument dient dan ook samengelezen te worden met het Essentiële-informatiedocument voor dit product. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie zal u helpen de aard, de risico's, de kosten de mogelijke winsten of verliezen van deze beleggingsoptie beter te begrijpen en u helpen deze optie te vergelijken met andere beleggingsopties- en producten.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Looptijd

De aanbevolen looptijd voor deze beleggingsoptie bedraagt 3 jaar.

Beleggingsbeleid

Het **Money Market SRI Fund** (code ISIN: BE6333128955) belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in geldmarktinstrumenten en schuldbewijzen (obligaties, enz) beleggen. Momenteel belegt het Europe Sustainable Fund voor 100% in **Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI I CDPAM**, beheerd door Amundi (ISIN: FR0007435920)

Het fonds selecteert geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit, in euro of andere valuta's, rekening houdend met hun resterende looptijd. Om de kredietkwaliteit van deze instrumenten te waarderen, kan de beheermaatschappij zich baseren op de ratings van beleggingskwaliteit van erkende ratingbureaus die zij het meest pertinent acht. De effecten in vreemde valuta's worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Het fonds kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten. Termijninstrumenten kunnen ook worden gebruikt als afdekking. Het fonds wordt actief beheerd.

Duurzaamheid


Deze beleggingsoptie is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van **artikel 8 SFDR** en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het wel een minimumaandeel duurzame beleggingen bevatten. U ontvangt de precontractuele duurzaamheidsinformatie voor onderschrijving van dit product. Raadpleeg de meest recente versie van deze informatie en de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Beoogde retailbelegger

Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds dat belegt in thesaurie-instrumenten en bereid is om een heel laag beleggingsrisico te dragen. Aangezien dit fonds een laag potentieel rendement heeft, is het fonds vooral geschikt voor beleggers die gespreid in de markt willen stappen of even uit de markt willen gaan. De aanbevolen beleggingsduur wijkt dan ook af van de andere beleggingsopties en bedraagt 3 jaar.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
< >						
Laag risico			Hoog risico			
	De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 3 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.					

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Belegging	10.000 EUR	1 jaar	2 jaar	3 jaar
Scenario bij leven				
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.070	€ 9.140	€ 9.240
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,35%	-4,38%	-2,61%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.340	€ 9.340	€ 9.340
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,60%	-3,33%	-2,23%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.420	€ 9.470	€ 9.610
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,76%	-2,68%	-1,30%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.420	€ 9.470	€ 9.610
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,76%	-2,68%	-1,30%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.420	€ 9.470	€ 9.610

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, gemiddelde en de beste prestaties van het product (of de meest geschikte benchmark) over de afgelopen 8 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2022 - 2023. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 - 2018. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2014 - 2022. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

WAT ZIJN DE KOSTEN?**Kosten in de loop van de tijd**

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. Wij gaan ervan uit dat 10 000 EUR wordt belegd en u in jaar 1 het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% rendement) Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Scenario's	Indien u afkoopt na 1 jaar	Indien u afkoopt na 2 jaar	Indien u afkoopt na 3 jaar
Totale Kosten	€ 677,81	€ 728,08	€ 786,88
Effect op rendement (RIY) per jaar*	-6,78%	-3,67%	-2,62%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hier blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,32% voor de kosten en -1,30% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (6,7% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie vertrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van kosten

Deze tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd. De tabel vermeldt ook de betekenis van de verschillende kostencategorieën. De totale kosten bestaan uit een combinatie van de kosten voor het product en de beleggingsoptie.

Enmalige kosten	Effect van de kosten op het rendement per jaar als u uitstapt na 3 jaar	
Instapkosten	2,32% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	226,36 EUR

Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als “n.v.t.” aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product afsluit voor een duurtijd gelijk aan de aanbevolen periode van bezit. Voor gedeeltelijke afkopen kunnen wel kosten aangerekend worden.	n.v.t.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,31% van de waarde van uw belegging per jaar.	31,03 EUR
Tansactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0%

Kostenoverzicht

Kosten bij afkoop vóór einddatum

Indien het contract gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt afgekocht, wordt op de af te kopen reserve, een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar). Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.

Instapkosten

Maximaal 6,7% op de premie.

Beheerskosten

Voor het Money Market SRI fund wordt door Vivium een beheerskost aangerekend van 0,25%, dagelijks ingehouden op de netto inventariswaarde van het intern fonds. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

Informatie over prestaties in het verleden

Er zijn voor dit fonds onvoldoende historische gegevens beschikbaar om u een bruikbare aanwijzing van de prestaties in het verleden te verschaffen (datum oprichting: 01/03/2022).