



**VIVIUM FONDSSEN (Tak 23)
BEHEERSREGLEMENT**

Editie 2024.02

INHOUD

1.	OMSCHRIJVING	4
2.	BEHEERDER VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN	4
3.	KENMERKEN VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN	4
3.1.	Beleggingsbeleid en -doelstellingen	4
3.2.	Vaststelling en bestemming van de inkomsten	5
3.3.	Waardering van een fonds.....	5
3.4.	Looptijd van de interne beleggingsfondsen.....	5
4.	WAARDE VAN DE EENHEID	5
4.1.	Munt waarin de waarde van de eenheid uitgedrukt wordt	5
4.2.	Berekeningsmethode van de waarde van de eenheid	5
4.3.	Frequentie van de vaststelling van de waarde van een eenheid.....	6
4.4.	Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van een eenheid.....	6
4.5.	Schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid en de gevolgen	6
5.	REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE AANKOOP, AFKOOP, OVERDRACHT VAN EENHEDEN EN UITKERING OP EINDDATUM OF IN GEVAL VAN OVERLIJDEN	7
5.1.	Aankoop van eenheden	7
5.2.	Afkoop van eenheden.....	7
5.3.	Overdracht van eenheden naar het tak 21-gedeelte	8
5.4.	Overdracht van eenheden naar een ander tak 23-fonds.....	8
5.5.	Drip Feed.....	8
5.6.	Uitkering op einddatum of in geval van overlijden.....	9
6.	REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE VEREFFENING, VERVANGING OF FUSIE VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS	9
7.	DIVERSE KOSTEN, VERGOEDINGEN, FISCALE HEFFINGEN EN LASTEN.....	11
7.1.	Instapkosten.....	11
7.2.	Beheerskosten van het interne beleggingsfonds.....	11
7.3.	Retrocessies	11
7.4.	Kosten bij afkoop voor einddatum	12
7.5.	Kosten voor overdracht binnen het tak 23-gedeelte of naar het tak 21-gedeelte.....	12

7.6.	Fiscale heffingen naar aanleiding van een afkoop of overdracht van reserve	12
7.7.	Bijzondere kosten	12
8.	WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT	12
9.	DUURZAAMHEID	12
10.	OVERZICHT VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN	13
10.1.	STABILITY FUND	14
10.2.	BALANCED-LOW FUND.....	15
10.3.	BALANCED FUND.....	16
10.4.	DYNAMIC FUND	17
10.5.	DYNAMIC MULTI FUND	18
10.6.	PTAM GLOBAL ALLOCATION FUND.....	19
10.7.	GLOBAL SUSTAINABLE EQUITIES ETF	20
10.8.	GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITIES ETF	21
10.9.	EURO CORPORATE SRI BONDS ETF	22
10.10.	FFG GLOBAL FLEXIBLE SUSTAINABLE	23
10.11.	EUROPE SUSTAINABLE FUND.....	24
10.12.	HEALTHCARE FUND.....	25
10.13.	WATER ETF	26
10.14.	ENERGY TRANSITION FUND	27
10.15.	MONEY MARKET SRI FUND	28

1. OMSCHRIJVING

Het huidige beheersreglement heeft betrekking op de interne beleggingsfondsen waaruit de verzekeringnemers kunnen kiezen in het kader van de verzekeringsovereenkomsten met een tak 23-gedeelte.

Het gaat dus om verzekeringsovereenkomsten:

- met een tak 21-gedeelte (of minstens de mogelijkheid daartoe) én
- met een tak 23-gedeelte waarin premies en/of de winstdeelname toegekend vanuit het tak 21-gedeelte gestort worden.

Het huidige beheersreglement heeft geen betrekking op een eventueel tak 21-gedeelte, met uitzondering van de overdrachten tussen een tak 23-gedeelte en een tak 21-gedeelte.

De verzekeringsmaatschappij behoudt zich bovendien het recht voor om aan de fondsen nog andere verzekeringscontracten te verbinden dan de contracten opgenomen in het huidige aanbod.

Een overzicht van onze interne beleggingsfondsen is terug te vinden op het einde van dit beheersreglement. Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het aantal beschikbare fondsen.

In de informatiefiches van de producten kan de verzekeringnemer terugvinden welk intern beleggingsfonds of welke interne beleggingsfondsen beschikbaar worden gesteld voor het betrokken product.

Deze interne beleggingsfondsen zijn eigendom van P&V Verzekeringen cv, hierna de “verzekeringsmaatschappij” genoemd. Het geheel van de beschikbare interne beleggingsfondsen voor het tak 23-gedeelte wordt beheerd in het uitsluitende belang van de verzekeringnemers en begunstigen van de verzekeringscontracten van de verzekeringsmaatschappij die eraan zijn verbonden.

De stortingen, na aftrek van de eventuele taks en instapkosten, worden belegd in de beleggingsfondsen die de verzekeringnemers hebben gekozen uit de fondsen die hen werden aangeboden in het kader van hun tak 23-gedeelte.

Deze stortingen worden omgezet in een bepaald aantal deelbewijzen van deze fondsen, “eenheden” genaamd. Dit gebeurt ook met de overgedragen bedragen, komende van het tak 21-gedeelte of andere verzekeringscontracten die de verzekeringnemer heeft afgesloten.

Het financiële risico van de verrichting wordt door de verzekeringnemer gedragen.

2. BEHEERDER VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

P&V Verzekeringen cv, Koningsstraat 151, 1210 Brussel.

3. KENMERKEN VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

3.1. Beleggingsbeleid en -doelstellingen

Het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen van elk intern beleggingsfonds worden beschreven vanaf pagina 13.

De interne beleggingsfondsen worden via een of meerdere onderliggende fondsen belegd in de activacategorieën die beschreven worden in het beleggingsbeleid en de

beleggingsdoelstellingen; de onderliggende fondsen kunnen verschillende rechtsvormen hebben: een instelling voor collectieve belegging, d.w.z. een sicav of gemeenschappelijk beleggingsfonds, een ETF (exchange-traded fund) of elke andere equivalente figuur.

Onze interne beleggingsfondsen zijn actief beheerde fondsen. Dit betekent dat tijdens de looptijd van het intern fonds de beleggingswijze gewijzigd kan worden; in het bijzonder kan een onderliggend fonds vervangen worden door een of meerdere andere onderliggende fondsen met een gelijkaardig beleggingsbeleid en risicoprofiel, kan er ook rechtstreeks belegd worden in de activacategorieën die beschreven worden in het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen of kan er een fonds geplaatst worden tussen het intern beleggingsfonds en het onderliggende fonds.

Zijn de activa van een beleggingsfonds voor meer dan 20% samengesteld uit deelbewijzen uit een instelling voor collectieve belegging die belegt in roerende waarden, liquiditeiten of onroerende goederen, dan kan het eventuele reglement van deze instelling voor collectieve belegging verkregen worden op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsmaatschappij.

3.2. Vaststelling en bestemming van de inkomsten

De opbrengsten van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in dat fonds en verhogen zijn inventariswaarde.

3.3. Waardering van een fonds

De waarde van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa, na aftrek van de verbintenissen die aan het fonds kunnen worden toegekend:

- voor de thesaurie en de gelopen maar niet vervallen intresten: hun nominale waarde,
- voor de roerende waarden genoteerd op een gereguleerde markt: hun laatst bekende prijs voor zover deze representatief wordt geacht,
- in de andere gevallen: de laatst gekende inventariswaarde of de vermoedelijke realisatiewaarde die voorzichtig en te goeder trouw zal worden geschat, rekening houdend met de dekkingen, de fiscale en wettelijke heffingen en de gemaakte kosten.

Indien wegens bijzondere omstandigheden een waardering op basis van de hierboven beschreven regels onmogelijk of onzeker wordt, zullen andere algemeen gangbare en controleerbare waarderingsnormen worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

3.4. Looptijd van de interne beleggingsfondsen

De fondsen zijn opgericht voor onbepaalde tijd.

4. WAARDE VAN DE EENHEID

4.1. Munt waarin de waarde van de eenheid uitgedrukt wordt

De eenheden worden genoteerd in euro.

4.2. Berekeningsmethode van de waarde van de eenheid

De waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het intern beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds.

Het aantal eenheden van het fonds verhoogt bij stortingen door de verzekeringsnemers of bij overdrachten van eenheden vanuit een ander intern beleggingsfonds en/of reserveoverdrachten vanuit het tak 21-gedeelte gevraagd door de verzekeringsnemers.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de verzekeringsnemer de verzekeringsovereenkomst opzegt, in geval van afneming (afkoop, overdracht binnen hetzelfde contract of naar een ander contract) door een verzekeringsnemer op de reserve van zijn tak 23-gedeelte, bij de heffing van de anticipatieve taks door de verzekeringsmaatschappij op de reserve van het tak 23-gedeelte van de contracten pensioensparen of langetermijnsparen, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van een verzekerde in de loop van de verzekeringsovereenkomst of bij afloop van de verzekeringsovereenkomst.

4.3. Frequentie van de vaststelling van de waarde van een eenheid

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van de verzekeringsmaatschappij, worden de activa van het interne beleggingsfonds dagelijks gewaardeerd en wordt de waarde van een eenheid van het fonds elke werkdag berekend.

Onder werkdag wordt verstaan: alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en brugdagen in de financiële sector (bank en verzekering).

4.4. Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van een eenheid

De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, dagelijks bekendgemaakt op de website van De Tijd en L'Echo.

De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor de plaats en frequentie van de publicatie op elk ogenblik te wijzigen. Om de op een bepaald ogenblik geldende plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde te kennen, wordt de verzekeringsnemers aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op de website van Vivium: www.vivium.be.

4.5. Schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid en de gevolgen

De vaststelling van de waarde van de eenheid kan door de verzekeringsmaatschappij slechts geschorst worden in de volgende gevallen:

- a) wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto-activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen onderworpen;
- b) wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsmaatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal over kan beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
- c) wanneer de verzekeringsmaatschappij niet in staat is haar fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

d) bij een substantiële opneming van een fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

Tijdens een periode van schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid zullen de stortingen, overdrachten, aanvragen tot afkoop, gegronde aanvragen voor terugbetaling van een storting verricht via een automatische betalingsopdracht bij de bank evenals betalingen van de uitkeringen voorzien in geval van overlijden van de verzekerde in de loop van de verzekeringsovereenkomst of bij afloop van de verzekeringsovereenkomst, als hangend beschouwd worden en verwerkt aan het einde van deze periode, maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum na het einde van de schorsing.

De verzekeringsnemers kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens de schorsingsperiode gedane stortingen.

De schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid wordt bekendgemaakt via de website van Vivium: www.vivium.be.

5. REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE AANKOOP, AFKOOP, OVERDRACHT VAN EENHEDEN EN UITKERING OP EINDDATUM OF IN GEVAL VAN OVERLIJDEN

5.1. Aankoop van eenheden

De aankoop van de eenheden van het (de) gekozen beleggingsfonds(en) gebeurt tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst van de premie op een financiële rekening bij de maatschappij, maar niet voor de datum van inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst.

Bij een wijziging van de premieverdeling gaat de wijziging ten vroegste in op de eerstvolgende onbetaalde premievervaldag volgend op de ontvangst door de verzekeringsmaatschappij van de aanvraag tot wijziging.

5.2. Afkoop van eenheden

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de eenheden van een beleggingsfonds van zijn verzekeringsovereenkomst afkopen, onder voorbehoud van de bepalingen met betrekking tot de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid en eventuele wettelijke beperkingen. Deze afkopen kunnen gedeeltelijk zijn, mits eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden.

De aanvraag tot afkoop mag enkel afhankelijk zijn van een eventueel opgegeven datum van afkoop en niet gebonden zijn aan enige voorwaarde.

De aanvraag tot afkoop moet geschieden per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door de verzekeringsmaatschappij gevraagde documenten.

De waarde van de eenheden zal bepaald worden tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de aanvraag tot afkoop of op de eventueel in de aanvraag opgegeven latere datum van afkoop (voor zover dit een bankwerkdag is en anders de eerstvolgende bankwerkdag).

De afgekochte eenheden zullen in euro omgezet worden op basis van de waarde van de eenheid op die datum.

5.3. Overdracht van eenheden naar het tak 21-gedeelte

Behoudens afwijkende bepalingen in de contractuele voorwaarden, kan de verzekeringsnemer op elk ogenblik alle eenheden van een beleggingsfonds of een deel ervan, overdragen naar het tak 21-gedeelte voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovenstaande bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid. Deze overdrachten kunnen gedeeltelijk zijn, mits eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden en eventuele wettelijke beperkingen.

- **Pensioensparen:** een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 21-gedeelte en het tak 23-gedeelte is niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten. Een gedeeltelijke overdracht tussen fondsen binnen het tak 23-gedeelte is wel mogelijk.
- **Niet-fiscaal sparen en beleggen:** indien de verzekeringsnemer bij aanvang van een contract “niet-fiscaal sparen en beleggen”, of op een later ogenblik, niets belegt in het tak 21-gedeelte (noch qua premie, noch qua eventuele reserve), dan zal hij ook gedurende de verdere looptijd van de verzekeringsovereenkomst niet meer kunnen beleggen of overdragen naar het tak 21-gedeelte.
- **(Sociaal) VAP(Z) en RIZIV:** overdrachten door de verzekeringnemer binnen de verzekeringsovereenkomst, waaronder naar het tak 21-gedeelte, zijn niet toegelaten.

De overdracht kan aangevraagd worden door middel van een door de verzekeringsnemer gedateerde en ondertekende brief aan de maatschappij, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringsnemer.

De overgedragen eenheden zullen in euro omgezet worden op basis van de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt, vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst van de aanvraag.

5.4. Overdracht van eenheden naar een ander tak 23-fonds

Behoudens afwijkende bepalingen in de contractuele voorwaarden, heeft de verzekeringsnemer het recht om op elk ogenblik de volledige of gedeeltelijke tegenwaarde in EUR van zijn eenheden van een intern beleggingsfonds over te dragen naar één of meerdere ander(e) interne beleggingsfondsen(en) die beschikbaar worden gesteld voor het betrokken product, rekening houdend met de wettelijke bepalingen in verband met het risicoprofiel.

Hierbij worden de betreffende eenheden van het beleggingsfonds respectievelijk verkocht en aangekocht tegen de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt, vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de door de verzekeringsnemer ondertekende brief, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringsnemer.

Bij deze overdracht moeten eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden.

5.5. Drip Feed

De verzekeringnemer kan bij aanvang of tijdens de loop van de verzekeringsovereenkomst opteren voor een geprogrammeerde overdracht van eenheden binnen de VIVIUM FONDSSEN (Tak 23) | Beheersreglement - Editie 2024.02

verzekeringsovereenkomst. Deze mogelijkheid is kosteloos. De verzekeringnemer kiest zelf het bedrag, de periode en de periodiciteit van deze geprogrammeerde overdracht. Bij de aanvraag moet, naast de algemene bepalingen voor overdracht, ook voldaan worden aan volgende voorwaarden:

- Een minimum van 100 euro per transactie per fonds;
- U kan enkel overdragen tussen tak 23 beleggingsfondsen;
- De beoogde samenstelling moet in lijn zijn met uw geschiktheidsbeoordeling en uw beleggersprofiel;
- U kan slechts één geprogrammeerde overdracht tegelijk aanvragen;
- U kan op elk ogenblik de geprogrammeerde overdracht stopzetten via schriftelijke aanvraag.

Na de laatste transactie krijgt de verzekeringnemer een bevestiging met de nieuwe samenstelling van zijn contract.

5.6. Uitkering op einddatum of in geval van overlijden

Op einddatum van de verzekeringsovereenkomst zal de maatschappij de waarde van de polis uitkeren aan de begunstigde bij leven. De waarde van de eenheden zal bepaald worden tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de ondertekende regelingskwitantie, maar niet voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

Bij overlijden van de verzekerde voor einddatum van de verzekeringsovereenkomst, zal de verzekerde prestatie worden uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden. De waarde van de eenheden zal bepaald worden tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na de kennisgeving aan de maatschappij van het overlijden, tenzij de waarde van de eenheden volgend op de dag van het overlijden lager is, in welk geval deze lagere waarde uitgekeerd wordt.

De maatschappij kan door uitzonderlijke omstandigheden de valorisatie van de waarde van de eenheden opschorten.

6. REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE VEREFFENING, VERVANGING OF FUSIE VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS

De verzekeringsmaatschappij kan een intern beleggingsfonds ten allen tijde vereffenen, vervangen, substantieel aanpassen of fusioneren met een ander intern beleggingsfonds, onder andere als:

- 1) de waarde van de activa van het interne beleggingsfonds onder de 5.000.000 EUR zakt. (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100);
- 2) de politieke of economische situatie zo zou veranderen dat daardoor de door het intern beleggingsfonds vooropgestelde beleggingsdoeleinden of kenmerken niet meer kunnen gehandhaafd worden;

- 3) het beleggingsbeleid van een of meerdere onderliggende fondsen om welke reden dan ook wijzigt, waardoor het intern beleggingsfonds na deze wijziging afwijkt van het beleggingsbeleid of het risicoprofiel van het interne beleggingsfonds;
- 4) een of meerdere onderliggende fondsen vereffend of gefusioneerd worden;
- 5) het financiële beheer van een of meerdere onderliggende fondsen niet meer in handen is van de oorspronkelijke beheerder;
- 6) voor een of meerdere onderliggende fondsen beperkingen aan de transacties opgelegd worden, die het onmogelijk maken om de doelstellingen van het interne beleggingsfonds nog te vrijwaren;
- 7) de betrokken interne beleggingsfondsen voor de contracten pensioensparen, op een gegeven moment de investeringsvereisten voorzien door de fiscale reglementering in pensioensparen, niet meer respecteren of zich niet meer kunnen verbinden om welke reden dan ook, deze investeringsvereisten te respecteren;
- 8) het intern beleggingsfonds niet meer beantwoordt aan de vereisten opgelegd door de wetgeving, de regelgeving en de omzendbrieven van de controle autoriteiten;
- 9) wanneer een intern beleggingsfonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten;
- 10) wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van een intern beleggingsfonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico en marktconforme omstandigheden.

In geval van vereffening of vervanging van een intern beleggingsfonds behoudt de verzekeringsmaatschappij zich het recht voor om de in dit intern beleggingsfonds belegde reserves zonder kosten voor de verzekeringnemer over te dragen naar een ander intern beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken. In geval van een fusie van interne beleggingsfondsen behoudt de verzekeringsmaatschappij zich ook het recht voor om de belegde reserves zonder kosten over te dragen naar het intern beleggingsfonds of de interne beleggingsfondsen ontstaan uit deze fusie, indien dit intern beleggingsfonds gelijkaardige kenmerken heeft als de oorspronkelijke fondsen.

Onder intern beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken verstaan we die interne beleggingsfondsen waarvan het beleggingsbeleid gelijkaardig is aan dat van het te vereffenen, te vervangen of te fusioneren intern beleggingsfonds en waarvan het onderliggende fonds mogelijks verschillend is, of, in geval van toepassing van punt 7, een intern beleggingsfonds waarvan de kenmerken bovendien conform zijn aan de investeringsvereisten voorzien door de fiscale reglementering in pensioensparen.

Een substantiële aanpassing is elke aanpassing van de beleggingsdoelstellingen -en politiek die een wijziging van het risicoprofiel tot gevolg heeft of elke aanpassing die een wijziging van meer dan 20% van de activa spreiding met zich meebrengt.

In geval van vereffening of vervanging van een intern beleggingsfonds, substantiële aanpassing of van een fusie van interne beleggingsfondsen zal de verzekeringsmaatschappij

de verzekeringsnemer die belegd heeft in het betrokken intern beleggingsfonds hiervan voorafgaandelijk op de hoogte brengen.

Indien de verzekeringnemer deze overdracht niet zou aanvaarden, zal hij de mogelijkheid hebben om zonder kosten, met uitzondering van eventueel toepasselijke fiscale heffingen, volgens de modaliteiten die hem op dat ogenblik door de verzekeringsmaatschappij meegedeeld worden, ofwel deze eenheden over te dragen naar een of meer andere interne beleggingsfondsen die de verzekeringsmaatschappij hem ter beschikking stelt in het kader van hetzelfde verzekeringscontract of, voor zover de contractuele voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst dit toelaat, naar het tak 21-gedeelte van dit verzekeringscontract, ofwel de uitkering te vragen voor zover mogelijk volgens de toepasselijke wetgeving.

7. DIVERSE KOSTEN, VERGOEDINGEN, FISCALE HEFFINGEN EN LASTEN

7.1. Instapkosten

De instapkosten zijn afhankelijk van het verzekeringsproduct waarin het intern beleggingsfonds of de interne beleggingsfondsen werden opgenomen en worden vermeld in de contractuele voorwaarden van het product.

Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van de verzekeringsovereenkomst.

7.2. Beheerskosten van het interne beleggingsfonds

De beheerskosten van het interne beleggingsfonds kunnen verschillen per fonds. De beheerskosten van de beleggingsfondsen worden per fonds vastgelegd en kunnen elk nieuw kalenderjaar herzien worden.

Om de op een bepaald ogenblik geldende beheerskosten voor de beschikbare interne beleggingsfondsen te kennen, wordt de verzekeringsnemers aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op de website van Vivium: www.vivium.be.

Binnen het interne fonds worden de beheerskosten dagelijks berekend en verwerkt in de inventariswaarde.

Buiten de beheerskosten mag de verzekeringsmaatschappij de externe financiële lasten van het beleggingsfonds inhouden, met name de transactiekosten, de bewaarkosten van effecten en de publicatiekosten van de financiële pers. Deze kosten worden eveneens geheven op het interne fonds. De jaarlijkse taks op de dekkingen van verzekeringsondernemingen wordt eveneens ingehouden op het interne beleggingsfonds.

7.3. Retrocessies

De onderliggende fondsen werden geselecteerd op basis van objectief meetbare kwantitatieve en kwalitatieve elementen. De beheerders van de geselecteerde onderliggende fondsen worden vergoed door een beheersvergoeding te heffen. Deze vergoeding wordt ingehouden door het fonds zelf en wordt dus in mindering gebracht van de netto inventariswaarde van het fonds. Bij sommige fondsen ontvangt de P&V Groep een gedeelte van deze beheersvergoeding als vergoeding voor de commercialisering en distributie van hun fondsen. Dit gedeelte wordt retrocessie genoemd en kan variëren naargelang het fonds.

Bij de keuze voor en aanbevelingen met betrekking tot de aangeboden producten en fondsen dienen klant en tussenpersoon zich te laten leiden door objectieve criteria zoals die voortvloeien uit de verlangens en behoeftes van de klant, het beleggersprofiel en de geschiktheid of passendheid van het product of fonds. De P&V Groep benadrukt dan ook dat het belang van de klant steeds centraal dient te staan en zal bijgevolg nooit een voorkeur uiten voor een specifiek fonds ten opzichte van de andere aangeboden fondsen.

7.4. Kosten bij afkoop voor einddatum

De kosten bij afkoop voor einddatum zijn afhankelijk van het verzekeringsproduct waarin het fonds of de fondsen werden opgenomen en worden in de Algemene Voorwaarden van dat product omschreven.

7.5. Kosten voor overdracht binnen het tak 23-gedeelte of naar het tak 21-gedeelte

Bij een overdracht van (een deel van) de reserve van een intern beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds of naar het tak 21-gedeelte in het kader van hetzelfde contract, wordt een vergoeding van 0,5% van de overgedragen reserve aangerekend met een maximum van €143,13 (november 2021), geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988). Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar, zowel tussen tak 23-fondsen onderling, als vanuit het tak 23-gedeelte. Overdrachten vanuit het MONEY MARKET SRI FUND zijn altijd gratis.

7.6. Fiscale heffingen naar aanleiding van een afkoop of overdracht van reserve

Afkopen en overdrachten binnen of buiten hetzelfde verzekeringscontract kunnen leiden tot fiscale heffingen die ingehouden kunnen worden van de afgekochte of overgedragen reserve.

7.7. Bijzondere kosten

In de veronderstelling dat we de procedure opgelegd door de regelgeving inzake slapende fondsen (wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen) moeten toepassen, behouden we ons het recht voor om de kosten verbonden aan de gedane controle of onderzoek aan te rekenen, tot het door deze regelgeving toegestane bedrag.

8. WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor het beheersreglement op elk ogenblik en zonder opgave van redenen te wijzigen. Verzekeringnemers wordt aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op de website van Vivium: www.vivium.be.

Als het beheersreglement fundamenteel gewijzigd wordt, worden de verzekeringnemers hiervan in kennis gesteld. Verzekeringnemers die niet akkoord gaan met deze wijziging, kunnen hun reserve van het tak 23-gedeelte kosteloos, met uitzondering van eventuele fiscale heffingen, opnemen binnen de hen toegestane termijn, onder voorbehoud van eventuele wettelijke beperkingen. Doen ze dit niet, dan worden ze geacht akkoord te gaan met het gewijzigde beheersreglement.

9. DUURZAAMHEID

Alle fondsen vallen onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze fondsen ecologische of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid, hier vindt de verzekeringnemer ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.

Beleggingsfondsen die vallen onder artikel 8 SFDR (9 van de 9 aangeboden fondsen):

- Stability Fund; Balanced Low Fund; Balanced Fund; Dynamic Fund; Global Sustainable Equities ETF;
- Met een minimaal aandeel duurzame beleggingen: Europe Sustainable Fund; FFG Global Flexible Sustainable Fund, Dynamic Multi fund; Money Market SRI Fund.

10. OVERZICHT VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare interne beleggingsfondsen van een verzekeringsovereenkomst; deze wijzigingen zijn nochtans geen wijziging van het beheersreglement in de zin van artikel 8.

Om het op een bepaald ogenblik beschikbare aanbod te kennen, wordt de verzekeringsnemers aangeraden het beheersreglement van de op dat tijdstip beschikbare interne beleggingsfondsen te raadplegen op de website van Vivium: www.vivium.be.

In de informatiefiches van de producten is terug te vinden welk intern beleggingsfonds of welke interne beleggingsfondsen beschikbaar worden gesteld voor het betrokken product.

Op de volgende pagina's vindt de verzekeringnemer per intern beleggingsfonds :

- een aantal kerngegevens (datum oprichting, doelgroep, beheerskosten, ISIN en risicoklasse)
- de doelstelling van het fonds
- het beleggings- en duurzaamheidsbeleid van het onderliggend fonds, deze zijn een samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie (KIID) van het onderliggend fonds.

De risicoklasse van een intern beleggingsfonds kan in de loop van de tijd evolueren. De recentste risicoklasse is terug te vinden in de maandelijkse factsheets op de website van Vivium: www.vivium.be.

10.1. STABILITY FUND

Het Stability Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die in liquiditeiten, obligaties en aandelen beleggen. Momenteel belegt het Stability Fund voor 100% in DPAM Horizon - B Defensive Strategy B, beheerd door Degroof Petercam Asset Management (ISIN-code: BE6227492921).

Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) bestaat erin beleggers een meerwaarde op middellange termijn te bieden door te beleggen in schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatiefondsen en in ondergeschikte mate in aandelenfondsen of andere beleggingsfondsen. Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (voor maximaal 20% van zijn netto-actief).

Het compartiment beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 30% van zijn netto-actief.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	30/03/1998
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn wensen te beleggen en die daarbij een matig tot berekend risico willen nemen.
Beheerskosten	0,75% op jaarbasis.
ISIN code	BE0389181174
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.2. BALANCED-LOW FUND

Het Balanced-Low Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen en in obligaties beleggen. Momenteel belegt het Balanced-Low Fund voor 100% in DPAM Horizon B Balanced Low Strategy B (Isin-code: BE6264046770), beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) bestaat erin beleggers een gematigde meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in effecten met een aandelenkarakter en/of schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief).

Het compartiment beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot 50% van zijn netto-actief.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	18/09/2017
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en daarbij een matig tot berekend risico willen lopen.
Beheerskosten	0,75% op jaarbasis.
ISIN code	BE6298006873
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.3. BALANCED FUND

Het Balanced Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen en in obligaties beleggen. Momenteel belegt het Balanced Fund voor 100% in DPAM Horizon B Balanced Strategy B, beheerd door Degroof Petercam Asset Management (ISIN-code: BE6227494943).

Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) bestaat erin beleggers een gematigde meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in effecten met een aandelenkarakter en/of schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief).

Het compartiment beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 65% van zijn netto-actief.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid .

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	9/10/1997
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en daarbij een matig tot berekend risico willen lopen.
Beheerskosten	0,90% op jaarbasis.
ISIN code	BE0389440828
Risicoklasse:	1 2 3 4 5 6 7

10.4. DYNAMIC FUND

Het Dynamic Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Dynamic Fund voor 100% in DPAM Horizon B Active Strategy B, beheerd door Bank Degroef – Petercam.

Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) bestaat erin beleggers een meerwaarde op lange termijn te bieden door te beleggen in effecten met een aandelenkarakter en/of schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in aandelenfondsen en in ondergeschikte mate in andere beleggingsfondsen. Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief).

Het compartiment beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 85% van zijn netto-actief.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	30/03/1998
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn wensen te beleggen en daarbij een matig tot berekend risico willen nemen.
Beheerskosten	1% op jaarbasis.
ISIN code	BE0389007379
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.5. DYNAMIC MULTI FUND

Het Dynamic Multi Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Dynamic Multi Fund voor 100% in Dynamic Multi Sustainable Fund, beheerd door Shelter Investment Management (ISIN: LU2439543393).

Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) bestaat erin beleggers een meerwaarde op lange termijn te bieden door voornamelijk te beleggen in Instellingen voor Collectieve beleggingen, zowel actief beheerde fondsen als passieve index trackers (ETF’s).

Beleggingsbeleid van het compartiment

Om de doelstelling van het fonds te verwezenlijken, belegt het compartiment in Instellingen voor collectieve beleggingen die voornamelijk in obligaties (zowel staats- als bedrijfsobligaties) en de aandelenmarkten (inclusief vastgoed holdings) investeren.

Het compartiment investeert tot 70% in aandelenfondsen (maximaal 75%) en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen. Bij de selectie van de Collectieve onderliggende beleggingen kan het compartiment investeren in passieve index trackers, waarbij de focus ligt op kostenoptimalisatie, of actief beheerde fondsen, waarbij de focus ligt op een (internationale) spreiding over verschillende hoog aangeschreven beheerders.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	01/04/2022
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op lange termijn willen beleggen en die daarbij een matig tot berekend risico willen lopen.
Beheerskosten	1,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6333126934
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.6. PTAM GLOBAL ALLOCATION FUND

Het PTAM Global Allocation Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen beleggen. Momenteel belegt het PTAM Global Allocation Fund voor 100% in PTAM Global Allocation I beheerd door HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (ISIN: DE000A3CNGJ9)

Doelstelling van het fonds

Het doel van de onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) is streven naar vermogensgroei op lange termijn. Om dit te bereiken belegt het fonds in langlopende vastrentende effecten uitgegeven door of bedrijven van hoge kwaliteit ("large caps"), aandelen en vastgoedaandelen, evenals geldmarktinstrumenten.

Beleggingsbeleid van het compartiment

De selectie en weging van de individuele activaklassen wordt gebaseerd op macro-economische analyses, d.w.z. het onderzoek van macro-economische correlaties.

Dienovereenkomstig wordt de herbalancering van de activaklassen gebaseerd op de ontwikkeling van macro-economische parameters zoals rentetarieven, renteversillen, risicopremies en indicatoren voor liquiditeitsrisico.

Door de beleggingsfocus aan te passen aan veranderende marktomstandigheden is het de bedoeling om koersdalingen in de fondsbeleggingen zoveel mogelijk te beperken en de intussen gerealiseerde vermogenswinsten veilig te stellen binnen een beleggingshorizon van 6 tot 8 jaar.

Tegelijkertijd zijn deze aanpassingen bedoeld om hoge schommelingen in de prijs van de participaties zoveel mogelijk te beperken. De beleggingsstrategie van het fonds omvat een actief beheerproces.

Het fonds volgt geen effectenindex en het bedrijf gebruikt ook geen vaste benchmark voor het fonds. Dit betekent dat de Beheerder de voor het Fonds te verwerven activa actief identificeert, selecteert en beheert op basis van een vastgesteld beleggingsproces.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	07/11/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een middelgroot risico willen lopen.
Beheerskosten	1,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6346526104
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.7. GLOBAL SUSTAINABLE EQUITIES ETF

Het Global Sustainable Equities ETF belegt in een of meer onderliggende ETF's die uitsluitend in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Global Sustainable Equities ETF voor 100% in iShares MSCI World SRI UCITS ETF beheerd door BlackRock Asset Management Ireland Limited (ISIN: IE00BYX2JD69).

Doelstelling van de ETF

Het doel van de onderliggende tracker (hierna "het compartiment") is beleggers die duurzaam willen investeren te laten genieten van de evolutie van aandelen wereldwijd.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Om de doelstelling van te verwezenlijken, streeft het compartiment ernaar de prestatie van een index te volgen die is samengesteld uit bedrijven in ontwikkelde markten die voldoen aan bepaalde ecologische, sociale en governancecriteria (ESG). Het compartiment wordt passief beheerd en belegt, voor zover dit mogelijk en praktisch haalbaar is, in aandelen die deel uitmaken van de MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, de referentie-index van het compartiment.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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. Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	03/04/2022
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een middelgroot risico willen lopen.
Beheerskosten	1,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6333127940
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.8. GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITIES ETF

Het fonds Global Climate Change Equities ETF belegt in een of meer onderliggende ETF's die uitsluitend in aandelen beleggen van wereldwijde emittenten. Momenteel belegt het Global Climate Change Equities ETF voor 100% in Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF beheerd door Amundi Ierland (ISIN: IE000Y77LGG9).

Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggend fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin beleggers een meerwaarde op lange termijn te bieden door te beleggen in effecten met een aandelenkarakter van emittenten over de hele wereld. Dit compartiment wordt passief beheerd; de doelstelling is het rendement te volgen van de MSCI World SRI Filtered PAB Index (EUR).

Beleggingsbeleid van het compartiment

De blootstelling aan de index zal worden verwezenlijkt via directe replicatie, voornamelijk door directe beleggingen in effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de indexonderdelen vertegenwoordigen in een verhouding die hun weging in de index zeer dicht benadert. De beleggingsbeheerder zal derivaten kunnen gebruiken om in- en uitstromen op te vangen en ook als dit een betere blootstelling aan een indexonderdeel mogelijk maakt. Om extra inkomsten te genereren ter compensatie van zijn kosten, kan het compartiment ook effectenleningen aangaan. Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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. Het compartiment promoot ecologische en/of sociale kenmerken o.a. door een index te repliceren die voldoet aan de minimum vereisten voor EU Paris Aligned Benchmarks (EU PAB). U vindt meer informatie terug op de website <https://www.amundiETF.nl/en/professional>. Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	07/11/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een middelgroot risico willen lopen.
Beheerskosten	1,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6346527110
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.9. EURO CORPORATE SRI BONDS ETF

Het Euro Corporate SRI Bonds ETF belegt in een of meer onderliggende ETF's die uitsluitend in bedrijfsobligaties beleggen. Momenteel belegt het Euro Corporate SRI Bonds ETF voor 100% in AMUNDI INDEX EURO CORPORATE SRI - UCITS ETF DR beheerd door Amundi (ISIN: LU1437018168).

Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggend fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin beleggers een gematigde meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in vastrentende in euro luidende effecten van bedrijven. Dit compartiment wordt passief beheerd; de doelstelling is het rendement te volgen van de Bloomberg MSCI Euro Corporate ESG Sustainability SRI index en de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het compartiment en het rendement van de index tot een minimum te beperken.

Beleggingsbeleid van het compartiment

De blootstelling aan de index zal worden verwezenlijkt via directe replicatie, voornamelijk door directe beleggingen in effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de indexonderdelen vertegenwoordigen in een verhouding die hun weging in de index zeer dicht benadert. Het compartiment is van plan een sample-replicatiemodel te implementeren om het rendement van de index te volgen. Daarom wordt niet verwacht dat het compartiment te allen tijde ieder onderliggend onderdeel van de index zal houden of het zal houden in dezelfde verhouding als zijn weging in de index. Het compartiment kan ook bepaalde effecten houden die geen onderliggende bestanddelen van de index zijn. De beleggingsbeheerder kan derivaten gebruiken om in- en uitstromen op te vangen en ook als dit een betere blootstelling aan een indexbestanddeel mogelijk maakt. Om extra inkomsten te genereren ter compensatie van zijn kosten kan het compartiment ook effectenleningen aangaan. Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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. Het compartiment promoot ecologische en/of sociale kenmerken o.a. door een index te repliceren die de emittenten van de effecten screent op ESG-criteria. U vindt meer informatie terug op de website <https://www.amundiETF.nl/en/professional>. Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	07/11/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een laag risico willen lopen.
Beheerskosten	1,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6346528126
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.10. FFG GLOBAL FLEXIBLE SUSTAINABLE

Het FFG Global Flexible Sustainable Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen en in obligaties beleggen.

Momenteel belegt het FFG Global Flexible Sustainable Fund voor 100% in Funds For Good Global Flexible Sustainable R), beheerd door BLI- in mandaat voor Funds For Good (ISIN: LU1697917083).

Doelstelling van het fonds

Het doel van het onderliggend fonds (hierna “het compartiment”) is streven naar een hoger rendement op middellange termijn dan bij een obligatiebelegging in euro.

Naast de financiële doelstelling genereert het compartiment een concrete maatschappelijke impact. Funds For Good (distributiecoördinator van het fonds) maakt de helft van de winst over aan Funds For Good Impact, een maatschappelijke onderneming die armoede bestrijdt via het scheppen van werkgelegenheid en die renteloze leningen en begeleiding verstrekt aan kansarme personen met een ondernemingsproject

Beleggingsbeleid van het compartiment

Het compartiment wordt zonder geografische, sectorale en monetaire restricties belegd in aandelen, obligaties (met inbegrip van, maar zonder ertoe beperkt te zijn, obligaties die geïndexeerd zijn op de inflatie), in geldmarktinstrumenten of liquiditeiten.

Het percentage van de portefeuille van het compartiment dat in de verschillende instrumenten wordt belegd, is afhankelijk van de waardering van de verschillende activaklassen en de marktomstandigheden. Het compartiment kan ten hoogste 10% van zijn netto activa beleggen in beleggingsfondsen (met inbegrip van Exchange Traded Funds).

Met het oog op hedging of optimalisering van de blootstelling van de portefeuille kan het compartiment ook een beroep doen op derivaten.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid .

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	18/09/2017
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn wensen te beleggen en daarbij een matig tot berekend risico willen nemen.
Beheerskosten	0,75% op jaarbasis.
ISIN code	BE6298007889
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.11. EUROPE SUSTAINABLE FUND

Het Europe Sustainable Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Europe Sustainable Fund voor 100% in DPAM Invest B - Eq Europe Sustainable, beheerd door Bank Degroof – Petercam (ISIN: BE0940002729).

Doelstelling van het fonds

Het doel van het onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) is aandeelhouders te laten genieten van de evolutie van de aandelen en gelijkgestelde effecten van Europese vennootschappen, die aan bepaalde ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG) voldoen.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Om de doelstelling van het fonds te verwezenlijken, belegt het compartiment in aandelen van Europese bedrijven die voldoen aan bepaalde ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG). Andere bedrijven die behoren tot het bovenvermelde beleggingsuniversum en die in Europa een belangrijk deel van hun activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra aanhouden, worden gelijkgesteld aan deze bedrijven. Het compartiment kan eveneens beleggen in alle effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van de bovenvermelde bedrijven.

Het compartiment kan in bijkomende mate of tijdelijk liquiditeiten aanhouden in de vorm van zichtrekeningen, deposito’s of effecten.

Het compartiment belegt voor maximaal 10% van zijn activa in open instellingen voor collectieve belegging.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	07/04/2000
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een middelgroot risico willen lopen.
Beheerskosten	0,50% op jaarbasis.
ISIN code	BE0389180168
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.12. HEALTHCARE FUND

Het Healthcare Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Healthcare Fund voor 100% in Fidelity Funds - Sustainable Healthcare Fund Y-ACC-Euro beheerd door FIL Investment Management Luxemburg S.A. (ISIN: LU0346388969).

Doelstelling van het fonds

Het doel van de onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) is streven naar vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in aandelen van bedrijven actief in de gezondheidssector.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Om de doelstelling van te verwezenlijken, belegt het compartiment ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die betrokken zijn bij het ontwerp, de vervaardiging of de verkoop van producten en diensten in verband met gezondheidszorg, geneeskunde of biotechnologie, uit de hele wereld. Het compartiment kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten. Het compartiment belegt ten minste 70% van zijn vermogen in effecten van emittenten met gunstige ecologische, sociale en governancekenmerken (ESG) en tot 30% in effecten van emittenten met verbeterende ESG-kenmerken.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	07/11/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een middelgroot risico willen lopen.
Beheerskosten	1,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6346531153
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.13. WATER ETF

Het Water ETF belegt in een of meer onderliggende ETF's die uitsluitend in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Water ETF voor 100% in Lyxor MSCI Water ESG Fltrd (DR) ETF Acc beheerd door Amundi Asset Management (ISIN: FR0014002CH1).

Doelstelling van de ETF

Het doel van de onderliggende tracker (hierna "het compartiment") is beleggers die duurzaam willen investeren te laten genieten van de evolutie van aandelen wereldwijd actief in de 'water'-sector.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Om de doelstelling van het fonds te verwezenlijken, streeft het compartiment ernaar de prestaties van de MSCI ACWI IMI Water ESG Filtered Net Total Return te repliceren terwijl de tracking error tussen de prestaties van het compartiment en die van de Benchmark wordt geminimaliseerd.

De benchmark is bedoeld om de prestaties weer te geven van effecten waarvan de activiteiten gerelateerd zijn aan de watersector, zoals waterdistributie, nutsbedrijven en de levering van watergerelateerde apparatuur en waterbehandeling en sluit bedrijven uit die op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur ("ESG") achterblijven bij het themauniversum, sociale en bestuurlijke aspecten ("ESG"), gebaseerd op een ESG-rating.

De ESG-ratingmethodologie is gebaseerd op belangrijke ESG-kwesties waaronder, maar niet beperkt tot waaronder, maar niet beperkt tot, waterstress, koolstofuitstoot, personeelsbeheer of bedrijfsethiek. De benchmark is gebaseerd op een "best-in-class" benadering, met andere woorden, bedrijven in het laagste kwartiel per gecorrigeerde ESG-rating van de sector worden uitgesloten van het thema-universum.

ETF's van Lyxor zijn efficiënte, beursgenoteerde beleggingsvehikels die tegen lage kosten een transparante en liquide blootstelling aan de onderliggende benchmark bieden.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	07/11/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een middelgroot risico willen lopen.
Beheerskosten	1,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6346530148
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.14. ENERGY TRANSITION FUND

Het Energy Transition Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Energy Transition Fund voor 100% in KBI Global Energy Transition D EUR beheerd door KBI Global Investors Limited (Amundi Ireland Limited) (ISIN: IE00B4R1TM89).

Doelstelling van het fonds

Het doel van de onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) is streven naar een zo hoog mogelijk rendement voor zijn aandeelhouders door voornamelijk te beleggen in aandelen van internationale bedrijven die actief zijn in de energietransitiesector. Dit compartiment is bedoeld voor beleggers die bereid zijn een relatief hoog risico op verlies van hun oorspronkelijke kapitaal te nemen om een hoger potentieel rendement te behalen, en die van plan zijn om minstens 8 jaar te blijven beleggen. Het is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille (satellietfonds).

Beleggingsbeleid van het compartiment

Het compartiment zal voornamelijk beleggen in aandelen van bedrijven die wereldwijd op de erkende effectenbeurzen worden verhandeld en die naar de mening van de beheerder, op een geaggregeerde portefeuillebasis, een substantieel deel van hun omzet genereren uit en op duurzame basis actief zijn in de energietransitiesector. Het compartiment zal niet meer dan 30% van het nettovermogen beleggen in opkomende markten. Het compartiment staat de beheerder toe om discretionaire keuzes te maken bij het beslissen welke beleggingen moeten worden aangehouden. Deze beleggingsbeslissingen worden altijd genomen binnen de beperkingen van de doelstelling en het beleggingsbeleid van het compartiment. Het compartiment wordt beschouwd als actief beheerd ten opzichte van de Wilderhill New Energy Global Innovation Index, omdat het de Index gebruikt voor prestatievergelijking. De Index wordt echter niet gebruikt om de portefeuillesamenstelling te bepalen of als prestatiedoelstelling en het compartiment kan volledig belegd zijn in effecten die geen onderdeel uitmaken van de Index. Deze aandelencategorie keert geen dividend uit. Eventuele inkomsten uit deze aandelencategorie worden herbelegd.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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. Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid .

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	07/11/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een middelgroot risico willen lopen.
Beheerskosten	1,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6346529132
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7

10.15. MONEY MARKET SRI FUND

Het Money Market SRI Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in geldmarktinstrumenten en schuldbewijzen (obligaties, enz) beleggen.

Momenteel belegt het Money Market SRI Fund voor 100% in Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C, beheerd door Amundi (ISIN: FR0011176635).

Doelstelling van het fonds

Het doel van het onderliggende fonds (hierna “het compartiment”) is beleggers een hoger rendement te bieden dan de rentetarieven van de geldmarkt in de eurozone op korte termijn.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Om de doelstelling te verwezenlijken, selecteert het compartiment 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 compartiment wordt actief beheerd.

Duurzaamheid van het compartiment

Deze beleggingsoptie promoot 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.

Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid .

Kerngegevens

Oprichtingsdatum	03/04/2022
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op korte termijn willen beleggen en die daarbij een zeker risico willen lopen.
Beheerskosten	0,25% op jaarbasis.
ISIN code	BE6333128955
Risicoklasse	1 2 3 4 5 6 7