



# Individuele Pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Informatiedocument over het verzekeringproduct

Vivium, merk van P&V Verzekeringen cv



VIVIUM  
IPT

Tak 21 en/of Tak 23



## Wie zijn de betrokken partijen?

De Individuele Pensioentoezegging (Top-Hat Plus Plan) tak21 en/of tak23 is bestemd voor de **zelfstandige bedrijfsleider (aangeslotene/verzekerde)** die op middellange of lange termijn wil investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen **via zijn vennootschap (inrichter/verzekeringnemer)** aan fiscaal interessante voorwaarden. De begunstigde bij leven is de zelfstandige bedrijfsleider. De aangeslotene kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden kiezen.



## Welke prestaties zijn voorzien?

### Hoofdwaarborgen

Bij leven van de verzekerde:

- De levensverzekering waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde.
- In het tak21-gedeelte is dit de reserve opgebouwd via de gewaarborgde intrestvoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname.
- In het tak23-gedeelte is dit de reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van de gekozen beleggingsfondsen toegewezen aan de overeenkomst.

Bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenleeftijd:

- De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.
- Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, en de spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.

### Aanvullende waarborgen – Optioneel

- Ongevallen: de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval
- Premierugbetaling bij arbeidsongeschiktheid: teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.

Voor de optionele waarborg overlijden of de optionele aanvullende waarborgen zijn er uitgesloten risico's, zoals zelfmoord in het eerste jaar, opzettelijke feiten, ....Voor de volledige lijst verwijzen we naar de Algemene en Bijzondere Voorwaarden.



## Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

De IPT (Top-Hat Plus Plan) is een levensverzekering met een gewaarborgd rendement (tak21) en/of een rendement dat gekoppeld is aan één of meerdere beleggingsfondsen (tak23). Een combinatie van beide is mogelijk, op voorwaarde dat er minimaal 10% van de premie in één tak gestort wordt.

### Gedeelte tak21

Gewaarborgde intrestvoet

Naar keuze: 1,70% of 0% (deze keuze is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 01/05/2023.)

De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract, indien er geen overdracht gebeurt.

De intrestvoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract, een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen.

De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van VIVIUM, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.



## Hoe wordt het pensioen opgebouwd? (vervolg)

### Winstdeelname

Op basis van de resultaten en de economische toestand, beslist de Algemene Vergadering van P&V Verzekeringen jaarlijks welke winstdeelname ze aan de gekozen tak21-intrestvoet toekent. De winstdeelname is niet gewaarborgd, maar eens toegekend is ze definitief verworven.

Contracten met een initiële duur < 10 jaar of koopsomstoringen op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben.

De zelfstandige bedrijfsleider kiest hoe hij de winstdeelname wenst te beleggen:

- toevoeging aan de gevormde reserve van het tak 21-gedeelte en gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op het moment van toekenning.
- belegging in het tak 23-gedeelte van overeenkomst waarbij de toegekende winstdeelname wordt belegd in één beleggingsfonds naar keuze.

### Voorwaarden winstdeelname:

- een minimale storting voor het gehele contract van 545 EUR op jaarbasis, of
- de totale opgebouwde reserve van het contract bedraagt minimaal 5.450 EUR.

### **Gedeelte tak23**

In een IPT (Top-Hat Plus Plan) kan er belegd worden in meerdere beleggingsfondsen. Een overzicht van de fondsen die Vivium aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in het beheersreglement en in bijlage.

Het rendement is afhankelijk van (de) gekozen beleggingsfondsen(en). De waarde van de reserve van een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebepaling. Er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op het behoud of de aangroei van de geïnvesteerde premies. Het financiële risico berust bij de aangeslotene. Op het tak23-gedeelte wordt geen winstdeelname toegekend.

Bij aanvang van de polis legt de aangeslotene vast in welke fondsen hij wenst te beleggen maar moet er minimaal 10% per gekozen fonds worden geïnvesteerd. De eventuele winstdeelname van het tak 21-gedeelte kan slechts in één fonds worden belegd. De keuze van dit fonds is onafhankelijk van de gekozen fondsen voor de geïnvesteerde premie.

Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van één of meerdere fondsen (met uitzondering van de winstdeelname) volledig of gedeeltelijk worden overgedragen naar het tak 21-gedeelte of naar een ander fonds uit het aanbod. Aan deze overdracht kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?").



## Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed.

### Voorwaarden:

- het betreft de aankoop, het bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van vastgoed
- gelegen in de E.E.R.
- in volle eigendom van de aangeslotene

De IPT (Top-Hat Plus Plan) kan op 3 manieren aangewend worden om vastgoed te financieren:

### 1. Voorschot op polis

- Intrestbetalend of intrestvrij
- Enkel mogelijk op het tak21-gedeelte van de polis
- Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het onroerend goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt.

De terugbetaling is ook vereist indien men enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.

### 2. Reconstitutiekrediet

Er kan bij VIVIUM een hypothecair krediet afgesloten worden waarbij het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaald wordt met het pensioenkapitaal van een IPT (Top-Hat Plus Plan) op de contractuele einddatum van de polis. Tijdens de looptijd van het contract, betaalt de aangeslotene intresten op het ontleende kapitaal.

### 3. Inpandgave

De IPT kan in pand gegeven worden ter waarborging van een hypothecair krediet.

Raadpleeg uw tussenpersoon voor meer informatie over de voorwaarden en kosten verbonden aan de mogelijkheden voor de financiering van vastgoed via de Individuele Pensioentoezegging (Top-Hat Plus Plan)



## Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De premiebetaling gebeurt door middel van bijdragen van de vennootschap.

De bijdrage is vrij te kiezen mits inachtneming van de 80%-regel.

De minimale premie (inclusief de premies van de eventuele aanvullende waarborgen en premietaks) bedraagt 50 EUR per storting en 600 EUR op jaarbasis.

De premies worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald. Stortingen van bijkomende koopsommen zijn mogelijk. U kunt steeds een offerte aanvragen om de exacte premie in functie van uw persoonlijke situatie te kennen.



## Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het contract loopt minstens tot de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene en stopt op het moment van uitkering van het pensioenkapitaal of bij het overlijden van de aangeslotene.

Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de **pensionering** van de aangeslotene.

Zonder pensionering van de aangeslotene is vervroegde uitbetaling enkel toegelaten op het moment dat deze voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt.

De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor vervroegde uitbetaling van contracten afgesloten vóór 1 januari 2016:

- geboortjaar < of = 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62 jaar
- geboortjaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63 jaar

Bij opname voor pensionering worden uitstapkosten aangerekend (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?")



## Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling.

Voorwaarden:

- de aangeslotene heeft zijn activiteiten bij de vennootschap niet stopgezet
- de overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet

Aan de overdracht van de reserves kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?").



## Welke fiscaliteit is van toepassing?

### Hoofdwaarborg Leven/Overlijden

#### Premies

- Premietaks 4,4%
- De premies worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de aangeslotene indien hij binnen de vennootschap een regelmatige en maandelijkse bezoldiging krijgt.
- De premies zijn aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap indien o.a.
  - de aangeslotene binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt
  - de premies de 80%-grens respecteren
- Wijninckxbijdrage: Indien de pensioendoelstelling wordt overschreden, is – in hoofde van de vennootschap – een bijdrage verschuldigd van 3% op het eigen aandeel in de verhoging van de reserve. Deze bijdrage is aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap.

#### Prestaties

#### Uitkering bij Leven

Eindkapitaal inclusief winstdeelname:

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- solidariteitsbijdrage van 0-2% (tarief afhankelijk van de grootte van het IPT-kapitaal)

Eindkapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage: belastbaar in de personenbelasting conform onderstaande tabel:

Leeftijd bij uitkering	Tarief*
60	20% (16,5% indien uitkering n.a.v. pensionering)
61	18% (16,5% indien uitkering n.a.v. pensionering)
62-64	16,50%
= of > 65	10% op voorwaarde dat de aangeslotene op het moment van de uitkering: 1) de wettelijke pensioenleeftijd reeds had bereikt en ook "effectief actief" is gebleven tot deze leeftijd OF 2) voldeed aan de voorwaarden voor een 'volledige loopbaan' en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip "effectief actief" is gebleven

\* Percentage steeds te verhogen met de gemeentebelasting.

#### Uitkering bij overlijden

Overlijdenskapitaal inclusief winstdeelname:

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- solidariteitsbijdrage van 0-2% (tarief afhankelijk van de grootte van het overlijdenskapitaal)

Overlijdenskapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage:

- Belastbaar in de personenbelasting tegen een vast tarief van 16,5% (te verhogen met de gemeentebelasting)
- Het tarief bedraagt 10% indien de aangeslotene op het moment van zijn overlijden:
  - De wettelijke pensioenleeftijd reeds had bereikt en ook 'effectief actief' is gebleven tot deze leeftijd of
  - Voldeed aan de voorwaarden voor een 'volledige loopbaan' en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip 'effectief actief' is gebleven.

Het netto kapitaal is onderworpen aan successierechten.

#### Vastgoedfinanciering

In afwijking van wat hierboven staat, wordt het gedeelte van de reserve waarop een voorschot werd toegekend, dat in pand werd gegeven als zekerheid voor een hypotheeklening, of dat dient voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, belast op basis van een fictieve rente:

- op de eerste schijf van 85.430 EUR (cijfer aanslagjaar 2023)
- indien de uitkering gebeurt bij overlijden, op einddatum of in één van de 5 jaren voorafgaand aan de einddatum

op voorwaarde dat het de vastgoedfinanciering van de enige woning betreft die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de aangeslotene en zijn gezinsleden.



## Welke fiscaliteit is van toepassing? (vervolg)

### Aanvullende waarborgen

#### Premies

- Premietaks 9,25%
- Arbeidsongeschiktheid: aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap o.a. op voorwaarde dat de premies de 100%-grens respecteren
- Ongevallen: aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap

#### Prestaties

- Arbeidsongeschiktheid: belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomen
- Ongevallen:
  - o Overlijden: belastbaar aan tarief van 16,5% (te verhogen met gemeentebelasting)
  - o Permanente en totale fysiologische invaliditeit: belastbaar volgens het systeem van de fictieve rente

Bovenstaande fiscale informatie is een samenvatting van de fiscale regels die actueel van toepassing zijn. Het is echter steeds mogelijk dat deze regels wijzigen.

De maatschappij kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventueel nadeel dat hieruit zou voortvloeien voor de vennootschap, de aangeslotene en/of zijn begunstigden.



## Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de stortingen, de reserves en de vervroegde uitkeringen.

### Instapkosten

Maximum 6,5 % op elke premiestorting. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.

### Beheerskosten

Op het tak21-gedeelte:

- 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement hoger dan 0%.
- 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0%.

De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.

Op het tak23-gedeelte: De beheerskosten voor Vivium bedragen maximaal 1,25% per jaar of lager en worden dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

U kan een overzicht van de kosten en alle andere bepalingen terugvinden in het beheersreglement.

### Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de aangeslotene of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene:

- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of
- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)

In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de aangeslotene, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).

De afkoopvergoeding bedraagt 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.



## Welke zijn de kosten? (vervolg)

### Overdrachtskosten

Voor overdrachten van het tak21-gedeelte naar het tak23-gedeelte: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Voor overdrachten tussen tak 23-fondsen of van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte: vergoeding van 0,5% op het overgedragen bedrag met een maximum van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar, zowel tussen de tak 23-fondsen onderling, als vanuit het tak 23-gedeelte. Overdrachten vanuit het cashfonds naar andere tak 23-fondsen zijn altijd gratis.

Indien de verzekeringnemer bij aanvang van het contract de premies enkel belegt in het tak 23-gedeelte, zal in het kader van een latere overdracht naar het tak 21-gedeelte, steeds de laagste intrestvoet toegepast worden.

Voor overdrachten van de gehele reserve naar een andere pensioeninstelling: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.



## Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Jaarlijks ontvangt de aangeslotene:

- een persoonlijk certificaat, met daarop een overzicht van alle uitgevoerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ..) van het voorgaande jaar
- een pensioenfiche met daarop de reserve bij leven en het kapitaal overlijden op 01/01, de waarde van de reserve op pensioenleeftijd en een prognose van de waarde op pensioenleeftijd rekening houdend met toekomstige stortingen. De pensioenfiche kan u ook online raadplegen via [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

De beslissing tot ondertekening of opening van een IPT (Top-Hat Plus Plan) gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op [www.vivium.be](http://www.vivium.be) of bij uw makelaar:

- de Bijzondere Voorwaarden bevatten onder meer de verzekerde bedragen, de premies en de begunstigden
- de Algemene Voorwaarden bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- deze infofiche 2de pijler
- het beheersreglement bevat de informatie betreffende de beleggingsfondsen Tak23



## Duurzaamheid

Deze verzekeringsovereenkomst is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

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

Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op [www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid](http://www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid), hier vindt u ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.

Beleggingsopties die vallen onder artikel 8 SFDR (16 van de 16 aangeboden beleggingsopties)

- Tak 21 Main Fund (Life)
- Tak 23 Stability Fund
- Tak 23 Balanced Low Fund
- Tak 23 Balanced Fund
- Tak 23 Dynamic Fund
- Tak 23 Dynamic Multi Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 PTAM Global Allocation Fund
- Tak 23 Global Sustainable Equities ETF \* (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Global Climate Change Equities ETF \* (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Euro Corporate SRI Bonds ETF \* (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 FFG Global Flexible Sustainable Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Europe Sustainable Fund \* (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Healthcare Fund \* (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Water ETF \* (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Energy Transition Fund \* (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Money Market SRI Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)

\*niet beschikbaar voor het product pensioensparen



## Wat met klachten over het product?

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen,  
Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be
- de Ombudsman v/d Verzekeringen ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)),  
de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Dit document bevat algemene informatie over het product 'IPT (Top-Hat Plus Plan)' dat ontworpen is door Vivium en aan het Belgische recht onderworpen is.

Het product 'IPT (Top-Hat Plus Plan)' is onderworpen aan uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden die van toepassing zijn op het verzekerde risico. Lees voor inschrijving aandachtig de algemene voorwaarden van dit product. U vindt ze op [www.vivium.be](http://www.vivium.be) of bij uw tussenpersoon.

De looptijd van uw overeenkomst wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden.

**Deze infofiche 'IPT (Top-Hat Plus Plan)' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 03/07/2024.**

Dit document bevat detailinformatie die integraal deel uitmaakt van onze infofiches tweede pijler en de Financiële infofiche Pensioensparen & langetermijnsparen. Het moet dan ook steeds worden samen gelezen met de wettelijke informatie van deze fiches, die gratis beschikbaar zijn op [www.vivium.be](http://www.vivium.be). **Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.**

## 1 Stability Fund

Het Stability Fund (ISIN-code BE0389181174) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Stability Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon - B Defensive Strategy B (ISIN-code BE6227492921), beheerd door DPAM.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatiefondsen en in ondergeschikte mate in andere fondsen. Het beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 30% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 01/07/1998

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
6,46%	-1,70%	0,55%	1,27%

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

## 2 Balanced Low Fund

Het Balanced-Low Fund (ISIN-code BE6298006873) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Balanced-Low Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Balanced Low Strategy B (ISIN-code BE6264046770), beheerd door DPAM.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenfondsen. Het beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 50% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 18/09/2017

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
8,76%	-0,97%	2,19%	-

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

## 3 Balanced Fund

Het Balanced Fund (ISIN-code BE0389440828) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Balanced Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Balanced Strategy B (ISIN-code BE6227494943), beheerd door DPAM.

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenfondsen en in ondergeschikte mate in andere ICB's. Het compartiment beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 65% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 01/11/1997

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor evenwichtige beleggers.

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
10,61%	-0,51%	3,24%	3,39%

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).



## Dynamic Fund

Het Dynamic Fund (ISIN-code BE0389007379) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Dynamic Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Active Strategy B (ISIN-code BE6227496963), beheerd door DPAM.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in aandelenfondsen en in ondergeschikte mate in obligatiefondsen en andere ICB's. Het fonds kan tot 85% van zijn netto-actief in aandelen of effecten met aandelenkarakter beleggen.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 01/07/1998

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
13,49%	0,54%	5,13%	4,79%

## Dynamic Multi Fund

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

Het onderliggend fonds belegt zowel in actief beheerde fondsen als passieve index trackers (ETF's). Het fonds kan tot 75% in aandelenfondsen investeren en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
14,24%	-	-	-

## 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).

Het fonds belegt in langlopende vastrentende effecten uitgegeven door of bedrijven van hoge kwaliteit ("large caps"), aandelen en vastgoedaandelen, evenals geldmarktinstrumenten. 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.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 26/10/2023

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar

\*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.

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 fonds voor 100% in 1 onderliggende ETF: iShares MSCI World SRI UCITS ETF beheerd door BlackRock Asset Management Ireland Limited (ISIN: IE00BYX2JD69).

Het onderliggend fonds 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 fonds.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

\* Geen keuze voor pensioensparen.

Actuariel rendement op 30/06/2024			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
14,87%	-	-	-

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 (ISIN: IE000Y77LGG9).

Het fonds wordt passief beheerd. De onderliggende tracker/ ETF streeft ernaar de prestaties van de MSCI WORLD SRI gefilterde PAB-index (nettodividenden herbelegd) zo getrouw mogelijk te repliceren, zowel naar boven als naar beneden. Deze ETF biedt blootstelling aan de wereldwijde aandelenmarkten via grote en middelgrote kapitalisaties uit ontwikkelde landen, waarbij gebruik wordt gemaakt van een best-in-class-benadering die bedrijven selecteert met de beste MSCI ESG-ratings.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 26/10/2023

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

\* Geen keuze voor pensioensparen.

Actuariel rendement op 30/06/2024			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar

\*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.

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: LUI437018168).

Het fonds 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.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 26/10/2023

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

\* Geen keuze voor pensioensparen.

Actuariel rendement op 30/06/2024			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar

\*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.

## FFG Global Flexible Fund

Het FFG Global Flexible Fund (ISIN-code BE6298007889) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in 1 onderliggend fonds: Funds For Good Global Flexible Sustainable (ISIN-code LUI697917083), beheerd door BLI - in mandaat voor Funds For Good.

Het onderliggende fonds belegt met een grote flexibiliteit en zonder geografische, sectorale en monetaire restricties in aandelen, obligaties, in geldmarktinstrumenten of liquiditeiten.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 18/09/2017

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor evenwichtige beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
4,53%	-1,34%	- 0,05%	-

## Europe Sustainable Fund

Het Europe Sustainable Fund (ISIN-code BE0389180168) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Equities Europe Sustainable (ISIN-code BE0940002729), beheerd door Bank Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk in aandelen en/of andere effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van ondernemingen waarvan het hoofdkantoor en/of een wezenlijk deel van de activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra gevestigd zijn in een Europees land en die worden geselecteerd op basis van ecologische, maatschappelijke en bestuursgebonden criteria (ESG).

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 14/06/2000

Risicoklasse: I 2 3 **4** 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

\* Geen keuze voor pensioensparen.

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
14,12%	3,92%	4,54%	2,92%

## 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).

Het fonds wordt actief beheerd en belegt 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 bio-technologie, uit de hele wereld.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 26/10/2023

Risicoklasse: I 2 3 **4** 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

\* Geen keuze voor pensioensparen.

### Actuarieel rendement op 30/06/2024

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar

\*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.

## 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).

Het fonds wordt passief beheerd en streeft 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.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 26/10/2023

Risicoklasse: I 2 3 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

\* Geen keuze voor pensioensparen.

Actuariel rendement op 30/06/2024			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.			

## 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).

Het fonds wordt actief beheerd en belegt in aandelen van internationale bedrijven 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.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 26/10/2023

Risicoklasse: I 2 3 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

\* Geen keuze voor pensioensparen.

Actuariel rendement op 30/06/2024			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.			

## 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 fonds voor 100% in Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C, beheerd door Amundi (ISIN: FR0011176635).

Het onderliggend fonds selecteert geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit, in euro of andere valuta's, rekening houdend met hun resterende looptijd.

Beleggingshorizon: Minimum 3 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: I 2 3 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8+ in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuariel rendement op 30/06/2024			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
3,39%	-	-	-