

1. OMSCHRIJVING

Dit beheersreglement heeft betrekking op het "intern gepersonaliseerd tak 23 Verzekeringsfonds" (hierna 'het Verzekeringsfonds') in het kader van de Verzekeringsovereenkomst van Vivium Selection. Het Verzekeringsfonds is eigendom van P&V Verzekeringen CV (hierna de "Maatschappij"). VIVIUM is een merk van P&V Verzekeringen CV.

Het Verzekeringsfonds wordt beheerd in het uitsluitende belang van de Verzekeringnemer en Begunstigden van de Verzekeringsovereenkomst die eraan verbonden is.

De Premie, na aftrek van de eventuele taks en instapkosten, wordt in het Verzekeringsfonds belegd, die op haar beurt belegt in diverse financiële middelen. De stortingen worden omgezet in deelbewijzen van het Verzekeringsfonds, "Eenheden" genaamd.

Dit Beheersreglement is opgemaakt op 01/08/2024. Het financiële risico wordt gedragen door de Verzekeringnemer.

2. BEHEERDER VAN HET VERZEKERINGSFONDS

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

3. KENMERKEN VAN HET VERZEKERINGSFONDS

3.1. Beleggingsbeleid en -doelstelling

Doelgroep

Dit fonds is bestemd voor beleggers die kapitaalgroei op lange termijn nastreven en hierbij een middelgroot-laag risico willen aanvaarden.

Looptijd

Het Verzekeringsfonds wordt opgericht voor onbepaalde duur. Rekening houdend met de risico's verbonden aan het Verzekeringsfonds, richt dit product zich tot beleggers met een horizon van minstens 10 jaar.

Beleggingsdoelstelling

Het Verzekeringsfonds heeft als doelstelling het realiseren van kapitaalgroei over een periode van minimaal 10 jaar. Om deze doelstelling te realiseren wordt hoofdzakelijk belegd in beleggingsfondsen die op hun beurt in aandelen, obligaties en geldmarktinstrumenten beleggen.

Duurzaamheid

Vivium Selection is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. Alle onderliggende beleggingsfondsen vallen ofwel onder artikel 8 SFDR ofwel onder artikel 9 SFDR. Dit betekent dat de onderliggende fondsen ofwel ecologische of sociale kenmerken promoten, maar wel of geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben. De P&V Groep is zich bewust van haar maatschappelijke rol als investeerder en wil bijdragen aan de ontwikkeling van een duurzamer wereldwijd financieel systeem. Daarnaast zijn we ervan overtuigd dat investeringen in bedrijven en sectoren die aandacht besteden aan duurzame ontwikkeling op gebied van ESG (milieu, maatschappij en goed bestuur) op termijn de beste keuzes zijn. Deze overtuiging zetten we om in de praktijk door een aantal principes toe te passen in ons aanbod verzekeringsproducten en ons beleggingsbeleid. De P&V Groep integreert duurzaamheidscriteria in haar productaanbod: raadpleeg het "SFDR Precontractueel informatiedocument" op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid. Daar kan u ook steeds de actuele versie van de precontractuele duurzaamheidsinformatie en bijkomende toelichtingen terugvinden.

Beleggingsbeleid

De richtspreiding van Vivium Selection Dynamic plus Active is 98 % aandelenfondsen, en 2% wordt aangehouden in cash.

Deze spreiding wordt beoogd bij de start van het contract. Elke 3 maanden kan de beheerder de samenstelling van het fonds in lijn brengen met deze richtspreiding. Indien vereist, kan de beheerder de spreiding eerder aanpassen. De beheerder kan op elk ogenblik de selectie van de onderliggende aandelen- en obligatiefondsen waarin het Verzekeringsfonds belegt wijzigen. De Maatschappij is verantwoordelijk voor de samenstelling en het beheer van het Verzekeringsfonds.

De aandelenfondsen beogen een wereldwijde spreiding waarbij alle regio's, sectoren en thema's in aanmerking kunnen genomen worden.

0Alle looptijden, regio's, sectoren en thema's komen in aanmerking.

Dit rendement en de terugbetaling van het kapitaal wordt door de Maatschappij niet gewaarborgd.

3.2. Risicoklasse

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|--|---|---|---|---|-------------|
| Laag risico |  | | | | | Hoog risico |
|  | Voor de Risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. | | | | | |

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7. Dit is een middelgroot-lage risicoklasse.

3.3. Vaststelling en bestemming

De opbrengsten worden herbelegd in het Verzekeringsfonds en verhogen de inventariswaarde.

3.4. Waardering van het Verzekeringsfonds

De waarde van een Verzekeringsfonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa, na aftrek van de verbintenissen die aan het Verzekeringsfonds 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;
- 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 bijzondere omstandigheden een waardering op basis van de hierboven beschreven regels onmogelijk of onzeker maken, zullen andere algemeen gangbare en controleerbare waarderingsnormen worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

4. BEPALINGEN MET BETREKKING TOT DE CASHREKENING

De cashrekening heeft tot specifiek doel het aanhouden van een cashpositie bestemd voor het afhouden van beheerskosten van toepassing op de Verzekeringsovereenkomst.

De cashrekening zal worden gedebiteerd voor het trimestrieel afhouden van de forfaitaire en procentuele beheerskosten.

Hiervoor zal een positie in cash aangehouden worden ten belope van ca 2% van de totale waarde van de portefeuille. Als de positie van de cashrekening moet worden aangezuiverd zullen hiertoe onderliggende beleggingsfondsen worden verkocht.

5. WAARDE VAN DE EENHEID

5.1. Munt waarin de waarde van de Eenheid uitgedrukt wordt

De Eenheden worden genoteerd in euro.

5.2. Berekeningsmethode van de waarde van de Eenheid

De waarde van een Eenheid is gelijk aan de waarde van het Verzekeringsfonds gedeeld door het aantal Eenheden van dat Verzekeringsfonds.

Het aantal Eenheden van het Verzekeringsfonds verhoogt bij stortingen door de Verzekeringnemer.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de Verzekeringnemer de Verzekeringsovereenkomst opzegt, in geval van geheel of gedeeltelijke afkoop door een Verzekeringnemer van de reserve of bij uitbetaling door de Maatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de langstlevende verzekerde in de loop van de Verzekeringsovereenkomst.

5.3. Frequentie van de vaststelling van de waarde van een Eenheid

Onder voorbehoud van uitzonderlijke omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van de Maatschappij, worden de activa van het Verzekeringsfonds dagelijks gewaardeerd en wordt de waarde van een Eenheid van het Verzekeringsfonds elke werkdag berekend.

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

5.4. Publicatie van de waarde van een Eenheid

Minstens een keer per jaar stuurt de Maatschappij een jaarstaat aan de Verzekeringnemer met informatie over de waarde en het aantal Eenheden van het Verzekeringsfonds met de vermelding van de bewegingen van het voorbije jaar.

5.5. Schorsing van de vaststelling van de waarde van de Eenheid

De vaststelling van de waarde van de Eenheid kan door de Maatschappij slechts geschorst worden in de volgende gevallen:

- wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds 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;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij 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 Verzekeringnemer of begunstigde van het Verzekeringsfonds ernstig te schaden;
- wanneer de Maatschappij 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.

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 Verzekeringnemer kan de terugbetaling eisen van de tijdens de schorsingsperiode gedane stortingen. De schorsing van de vaststelling van de waarde van de Eenheid wordt bekendgemaakt via www.vivium.be, de pers of via enig ander geschikt geacht middel.

6. AFKOOP VAN EENHEDEN

De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik de Eenheden van zijn Verzekeringsovereenkomst afkopen, onder voorbehoud van de bovenstaande 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 afkoop kan aangevraagd worden door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door de Maatschappij gevraagde documenten. De aanvraag tot afkoop mag niet gebonden zijn aan enige voorwaarde.

7. FINANCIËLE TRANSACTIES

Met financiële transacties wordt bedoeld het aan- en/of verkopen van Eenheden van het Verzekeringsfonds. De volgende acties gaan gepaard met een of meerdere financiële transacties.

- o belegging van de betaalde Netto Premie (aankoop)
- o gedeeltelijke of volledige afkoop (verkoop)
- o ontbinding van de Verzekeringsovereenkomst (verkoop)
- o uitkering van het kapitaal bij overlijden (verkoop)
- o annulering van de Verzekeringsovereenkomst binnen de wettelijke termijn (verkoop)

De investering of desinvestering van de onderliggende beleggingsfondsen gebeurt tegen de investeringswaarde die geldt op de uiterlijk tiende waarderingsdatum:

- o na ontvangst van de Premie op een financiële rekening bij de Maatschappij maar niet voor de datum van inwerkingtreding van de
- o EN na ontvangst en goedkeuring van de benodigde aanvraagdocumenten, overeenkomstig de Algemene Voorwaarden.

De Maatschappij kan, als ze dit nodig acht voor het goed beheer, voor elke transactie aanvullende documenten of informatie opvragen, wat kan leiden tot een vertraging in de uitvoering van transacties.

8. VEREFFENING OF AANPASSING

De Maatschappij kan een Verzekeringsfonds te allen tijde vereffenen, onder andere als:

- o de waarde van de activa van het Verzekeringsfonds onder de 10.000 EUR zakt. (jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (Basis 2023));
- o de politieke of economische situatie zo zou veranderen dat daardoor de door het intern beleggingsfonds vooropgestelde beleggingsdoeleinden of kenmerken niet meer kunnen gehandhaafd worden;
- o een of meerdere onderliggende beleggingsfondsen vereffend of gefusioneerd worden;
- o het financiële beheer van een of meerdere onderliggende beleggingsfondsen niet meer in handen is van de oorspronkelijke beheerder;
- o voor een of meerdere onderliggende beleggingsfondsen beperkingen aan de transacties opgelegd worden, die het onmogelijk maken om de doelstellingen van het Verzekeringsfonds nog te vrijwaren;
- o het Verzekeringsfonds niet meer beantwoordt aan de vereisten opgelegd door de wetgeving, de regelgeving en de omzendbrieven van de controle autoriteiten.

In geval van vereffening van een Verzekeringsfonds zal de Maatschappij de Verzekeringnemer hiervan op de hoogte brengen.

9. DIVERSE KOSTEN EN VERGOEDINGEN

9.1. Instapkosten

Een procentuele instapkost van maximum 2%. Deze instapkost komt volledig toe aan de tussenpersoon.

Een forfaitaire opstartkost van het contract van €50. De forfaitaire opstartkost komt toe aan de Maatschappij. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (Basis 2023).

De instapkost wordt, na aftrek van de verschuldigde premietaks, onmiddellijk verrekend op de premie. De forfaitaire opstartkost is enkel verschuldigd bij opstart van een nieuw contract en is niet van toepassing in geval van bijstorting.

9.2. Beheerskosten van het Verzekeringsfonds

Een jaarlijkse procentuele beheerskost van maximum 1,75% (op jaarbasis), trimestrieel berekend op de reserve van het fonds. Van deze beheerskost komt 0,75% (Maximaal 750 EUR, geïndexeerd) toe aan de Maatschappij als beheerder en maximum 1% aan de tussenpersoon. De beheerskosten wordt trimestrieel verrekend via de cashrekening in het Verzekeringsfonds.

Om de op een bepaald ogenblik maximaal geldende beheerskosten voor het Verzekeringsfonds te kennen, wordt de Verzekeringnemer aangeraden het meest actuele beheersreglement te raadplegen op www.vivium.be.

9.3. Kosten bij afkoop of bijstorting

Er is geen afkoopkost van toepassing bij volledige afkoop. Voor elke gedeeltelijke afkoop wordt een forfaitaire afkoopkost van €75 aangerekend. Voor elke eerste afkoop per kalender jaar wordt deze kost niet aangerekend. De afkoopkost komt toe aan de Maatschappij. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (Basis 2023).

Voor elke bijstorting wordt, naast een procentuele instapkost van maximum 2%, een forfaitaire bijstortingskost van €35 aangerekend. Voor elke eerste bijstorting per kalender jaar wordt deze kost niet aangerekend. De forfaitaire bijstortingskost komt toe aan de Maatschappij. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (Basis 2023).

9.4. Bijzondere kosten

De kosten, andere dan de beheerskosten, welke uit het beheer van het Verzekeringsfonds kunnen voortvloeien, zoals die van bewaring van effecten, administratie, jaarverslagen, publicaties, en dergelijke kunnen indien van toepassing ook aangerekend worden. Voor aan- en verkopen binnen de beleggingscomponent van het Verzekeringsfonds worden de eventuele transactiekosten doorgerekend aan het fonds. In de veronderstelling dat de procedure opgelegd door de regelgeving inzake slapende fondsen (wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen) moet toegepast worden, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om de kosten verbonden aan controle of onderzoek aan te rekenen, tot het door deze regelgeving toegestane bedrag. In het belang van haar klanten zal de Maatschappij steeds de meest voordelige beschikbare fondsenklasse opnemen. Indien de Maatschappij retrocessies ontvangt als vergoeding voor de commercialisering en distributie van fondsen zal de Maatschappij via www.vivium.be transparant communiceren over de aanwending van deze retrocessies. In de huidige samenstelling ontvangt de Maatschappij geen retrocessies.

10. WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

De Maatschappij behoudt zich het recht voor het beheersreglement op elk ogenblik te wijzigen. Verzekeringnemers wordt aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op de www.vivium.be.

Als het beheersreglement fundamenteel gewijzigd wordt, wordt de Verzekeringnemer hiervan, op passende wijze, in kennis gesteld ten minste één maand voor de wijziging. Zo zal de Verzekeringnemer worden geïnformeerd over het buitengewone karakter van de gevolgde procedure en vooral over het feit dat die tot een wijziging van de Verzekeringsovereenkomst kan leiden, zelfs als de Verzekeringnemer daarmee niet expliciet heeft ingestemd. Bovendien zal de Maatschappij toelichten waarom hij voor die procedure opteert. De overhandigde documenten zullen een duidelijk overzicht bevatten van de wijzigingen die in de Verzekeringsovereenkomst worden aangebracht en een verduidelijking van de redenen voor die wijzigingen. Ook de eventuele impact van die wijzigingen op de waarborgen van de overeenkomst en op de rechten en verplichtingen van de partijen zal duidelijk worden vermeld. Daarnaast zal ook gedetailleerd worden toegelicht welke keuzemogelijkheden de Verzekeringnemer heeft. In elk geval kunnen Verzekeringnemers die niet akkoord gaan met deze wijziging hun reserve 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.

Overzicht Informatie onderliggende fondsen

Vivium Selection Dynamic plus Active



1. OMSCHRIJVING

Het gepersonaliseerde verzekeringsfonds dat verbonden is aan uw contract belegt in een portefeuille van onderliggende waarden. De samenstelling van deze portefeuille wordt beheerd door P&V Investment Management. De samenstelling en de gewichten die aan elke onderliggende wordt gegeven wordt op regelmatige basis herzien en kan dus in de toekomst wijzigen. De onderstaande invulling is van toepassing op 01/08/2024

2. SAMENSTELLING VAN DE PORTEFEUILLE

| Naam | ISIN-code | Gewicht |
|---|--------------|---------------|
| AANDELENfondsen | | 98,00% |
| Amundi Fds Pio Global Equity M2 EUR C (NAV, EUR) | LU1883834324 | 9,80% |
| Candriam Eqs L Gbl Demography Z EUR Cap (NAV, EUR) | LU0654531341 | 29,40% |
| Amundi Fds Euroland Equity | LU1883304872 | 9,80% |
| Candriam Sst Eq Euro I Acc € (NAV, EUR) | LU1313772078 | 4,90% |
| Nordea 1 - Global Stars Equity BI EUR (NAV, EUR) | LU0985318665 | 29,40% |
| DPAM B Equities Europe Sust F Cap (NAV, EUR) | BE6246078545 | 14,70% |
| OBLIGATIEfondsen | | 0,00% |
| Robeco High Yield Bonds OIH € (NAV, EUR) | LU0792910563 | 0,00% |
| MS INVF Global Fixed Income Opps Z (NAV, USD) | LU0712124089 | 0,00% |
| BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO GOVERNMENT BOND "C" (EUR) ACC | LU0842209909 | 0,00% |
| BlueBay Investment Grade Bd I EUR (NAV, EUR) | LU0438374190 | 0,00% |
| Cash | | 2,00% |
| Cash | | 2,00% |