

Pensioensparen en Langetermijnsparen

Type

Levensverzekering waarbij de verzekeringnemer de keuze heeft uit een gewaarborgd rendement (tak21) 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.

Waarborgen

Hoofdwaarborg

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 winstdeelnamen.
- In het tak23-gedeelte is dit de reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van (de) gekozen beleggingsfondsen(en) toegewezen aan de overeenkomst.

Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:

- 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 totale 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.
- Premieterugbetaling: teruggave van de premie van de hoofdwaarborg en van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval.

Formules: constante, klimmende of ideaal klimmende rente.

Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.

Doelgroep

Personen die op middellange of lange termijn op fiscale wijze willen sparen om op einddatum van het contract een kapitaal te verwerven. Daarbovenop is er de mogelijkheid om zich bijkomend te verzekeren tegen de risico's overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.

Gedeelte Tak 21

Gewaarborgde intrestvoet

Men heeft de keuze tussen de actuele intrestvoet van 1,70% of 0%.

Deze gewaarborgde intrestvoeten zijn de actuele intrestvoeten die van toepassing zijn voor 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.

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 de bankrekening van Vivium, merk van P&V Verzekeringen cv. , maar niet voor de ingangsdatum van het contract

Winstdeelname

In functie van de resultaten beslist de Algemene Vergadering van P&V Verzekeringen jaarlijks welke winstdeelname ze aan het gekozen tak21-gedeelte toekent. De winstdeelname is niet gewaarborgd, maar eens toegekend is ze definitief verworven.

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

De verzekeringnemer kiest zelf hoe hij de winstdeelname wenst te beleggen:

- toevoeging aan de gevormde reserve van het tak21-gedeelte en gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op het moment van toekenning.
- belegging in het tak 23-gedeelte van de overeenkomst waarbij het bedrag 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 Tak 23

Fondsen

Er kan belegd worden in één of meerdere beleggingsfondsen. Een overzicht van de fondsen die Vivium, merk van P&V Verzekeringen cv. , aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in de 'beheersreglementen' of in de bijlage 'Overzicht fondsen'.

Rendement

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 verzekeringnemer. Op het tak23-gedeelte wordt geen winstdeelname toegekend.

Toetreding

Bij aanvang van de polis legt de verzekeringnemer vast in welk 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.

Inventariswaarde

De inventariswaarde van een eenheid op een bepaald ogenblik is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan- of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarde wordt dagelijks berekend en kan geraadpleegd worden op www.vivium.be.

Overdracht fondsen

Via schriftelijke aanvraag kan de reserve (met uitzondering van de winstdeelname) van één of meerdere fondsen geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar een tak 21-gedeelte of naar een andere fondsen binnen het tak 23-gedeelte in het contract (zie overzicht in het Beheersreglement).

Bij pensioensparen is een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 23-gedeelte en het tak 21-gedeelte niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten. Een gedeeltelijke overdracht tussen fondsen binnen het tak 23-gedeelte is ook mogelijk. Aan een overdracht kunnen overdrachtskosten verbonden zijn (zie rubriek: 'kosten').

Kosten

Instapkosten

Maximum 3,70% op elke storting.

Uitstapkosten

Indien het contract vóór einddatum door de verzekeringnemer wordt afgekocht, wordt er een afkoopkost afgehouden die gelijk is aan 5% berekend op de theoretische afkoopwaarde van het contract met een minimum gelijk aan 165,52 EUR (Februari 2025) geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988).

Indien de afkoop enkel in tak 23 gebeurt, wordt dit bedrag beperkt tot 5% van de inventariswaarde van het afgekocht bedrag. Tijdens de laatste 5 jaar dalen de afkoopkosten met telkens 1% per jaar.

Er is geen uitstapkost indien de opname gebeurt na de wettelijke pensioenleeftijd en op voorwaarde dat het contract al minstens 10 jaar loopt. Een gedeeltelijke opname is op dat ogenblik mogelijk voor zover er minimaal 5.000 EUR wordt opgevraagd en het restsaldo van de polis minimaal 5.000 EUR bedraagt.

Beheerskosten

Tak 21-gedeelte:

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

Tak 23-gedeelte:

De beheerskost bedraagt 1,25% per jaar of lager en wordt dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken. U kan een overzicht van de kosten en alle andere bepalingen terugvinden in het Beheersreglement van de fondsen tak 23.

Overdrachtskosten

Overdracht van het tak21-gedeelte naar het tak23-gedeelte: De kost bedraagt 5% van de overgedragen reserve en 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 158,34 EUR (november 2021) geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988).

Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar, zowel tussen de tak 23-fondsen onderling, als vanuit het tak 23-gedeelte naar het tak 21-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 van de aangeboden intrestvoeten 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.

Looptijd

Er geldt een minimum looptijd van 10 jaar en een minimum eindleeftijd van 65 jaar.

De maximale eindleeftijd is 75 jaar voor pensioensparen en 99 jaar voor langetermijnsparen.

De polis wordt beëindigd op de einddatum, bij het overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop.

Premie

De minimale premie (inclusief de premies van de eventuele aanvullende waarborgen en premietaks) bedraagt 25 EUR per storting en 300 EUR op jaarbasis.

De premies worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.

Fiscaliteit

Pensioensparen

Premies

- Geen premietaks
- De premies die ten laatste worden gestort in het jaar waarin de verzekeringnemer 64 jaar wordt, komen in aanmerking voor een belastingvermindering in een bepaald jaar indien ze ten laatste op 31/12 van dat jaar worden gestort.
- Het percentage van de belastingvermindering is afhankelijk van het bedrag gestorte premie:

Belastingvermindering van maximaal 30% (te verhogen met gemeentebelasting) indien het premiebedrag op jaarbasis ten hoogste 1.050 EUR is. Belastingvermindering van maximaal 25% (te verhogen met gemeentebelasting) indien het premiebedrag op jaarbasis tussen 1.050 EUR en 1.350

Prestaties

Van zodra een belastingvermindering op minstens één premie werd genoten, zal het totaal van de prestaties (met uitzondering van de winstdeelname) belastbaar zijn. Afhankelijk van de situatie, hetzij via de taks op het langetermijnsparen, hetzij via de personenbelasting.

Taks op langetermijnsparen

Er wordt een anticipatieve taks gelijk aan 8% ingehouden, afhankelijk van de situatie, hetzij op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer, hetzij op de 10de verjaardag van het contract of bij uitkering. Deze belasting is bevrijdend, wat betekent dat er bij latere effectieve uitkering van de prestatie geen bijkomende belasting verschuldigd is.

Personenbelasting

Bij vervroegde afkoop is de prestatie belastbaar in de personenbelasting en zal een bedrijfsvoorheffing gelijk aan 33,31% (te verhogen met de gemeentebelasting) worden ingehouden op de prestatie exclusief winstdeelname.

Deze afhouding is echter niet bevrijdend, wat betekent dat het kapitaal eveneens zal moeten worden aangegeven in de aangifte personenbelasting van het jaar waarin de prestatie wordt uitgekeerd.

Langetermijnsparen

Premies

- Premietaks 2%
- Premies komen in aanmerking voor een belastingvermindering die steeds 30% (te verhogen met de gemeentebelasting) bedraagt.

Prestaties

Van zodra een belastingvermindering op minstens één premie werd genoten, zal het totaal van de prestaties (met uitzondering van de winstdeelname) belastbaar zijn. Afhankelijk van de situatie, hetzij via de taks op het langetermijnsparen, hetzij via de personenbelasting.

Taks op het langetermijnsparen

Er wordt een anticipatieve taks gelijk aan 10% ingehouden, afhankelijk van de situatie, hetzij op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer, hetzij op de 10de verjaardag van het contract of bij uitkering. Deze belasting is bevrijdend, wat betekent dat er bij latere effectieve uitkering van de prestatie geen bijkomende belasting verschuldigd is.

Personenbelasting

Bij vervroegde afkoop is de prestatie belastbaar in de personenbelasting en zal een bedrijfsvoorheffing gelijk aan 33,31% (te verhogen met de gemeentebelasting) worden ingehouden op de prestatie exclusief winstdeelname. Deze afhouding is echter niet bevrijdend, wat betekent dat het kapitaal eveneens zal moeten worden aangegeven in de aangifte personenbelasting van het jaar waarin de prestatie wordt uitgekeerd.

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 verzekeringnemer en/of zijn begunstigden.

Afkoop/Opname

Het contract kan op elk ogenblik volledig of gedeeltelijk worden afgekocht. De minimale gedeeltelijke afkoop bedraagt 500 EUR.

Na een gedeeltelijke afkoop mag de totale reserve van de polis niet lager zijn dan 2.500 EUR.

De reserve van het tak 21-gedeelte, alsook de resterende reserve van elk tak 23-beleggingsfonds mag na de gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 500 EUR.

De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven.

Overdracht

Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van het tak 21-gedeelte geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar één of meerdere beleggingsfondsen (zie overzicht in het Beheersreglement). Ook de reserve van één of meerdere beleggingsfondsen (met uitzondering van de winstdeelname) kan geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar het tak 21-gedeelte of een ander fonds uit het aanbod.

Bij pensioensparen is een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 23-gedeelte en het tak 21-gedeelte niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten.

Een gedeeltelijke overdracht tussen fondsen binnen het tak 23-gedeelte is wel mogelijk.

Informatie

De verzekeringnemer ontvangt elk jaar gedetailleerde informatie over zijn contract.

Wij adviseren de beslissing tot het afsluiten van deze contracten te nemen na een grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op www.vivium.be of bij de makelaar.

- Bijzondere voorwaarden: bevatten onder meer de verzekerde bedragen, premies en de begunstigden
- Algemene voorwaarden: bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- Financiële infofiche 3de pijler
- Beheersreglement: bevat de informatie over de beleggingsfondsen tak 23

Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële producten. Het Garantiefonds waarborgt de afkoopwaarde van het geheel van de individuele levensverzekeringscontracten van de tak 21 (producten met gewaarborgd kapitaal of intrestvoet) gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij tot een totaal bedrag van 100.000 €.

Duurzaamheid

Deze verzekeringsovereenkomst en alle onderliggende beleggingsopties promoten ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 SFDR, maar hebben geen duurzame beleggingsdoelstellingen.

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

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
- Tak 23 Europe Sustainable Fund
- Tak 23 FFG Global Flexible Fund
- Tak 23 Global Sustainable Equities ETF
- Tak 23 Water ETF *
- Tak 23 Energy Transition Fund *
- Tak 23 Healthcare Fund *
- Tak 23 Global Climate Change Equities ETF
- Tak 23 Euro Corporate SRI Bonds ETF *
- Tak 23 PTAM Global Allocation Fund
- Tak 23 Money Market SRI Fund
- Tak 23 Gardanto Core
- Tak 23 Gardanto Dynamic

*niet beschikbaar voor het product pensioensparen

Klachtenbehandeling

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringnemer zich richten

- de dienst Klachtenmanagement van VIVIUM, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be

- de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, E-mail: info@ombudsman-insurance.be

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

Technische fiche fondsen

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.

Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

Stability Fund

Oprichtingsdatum :	30/03/1998	Actuariel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 2 , geschikt voor defensieve beleggers.	5,24%	-1,12%	0,51%	1,24%
Duurzaamheid :	Het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Stability Fund - ISIN-code: BE0389181174 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 2. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Horizon - B Defensive Strategy B (BE6227492921), beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Het fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatiefondsen en in ondergeschikte mate in aandelenfondsen of andere beleggingsfondsen. Het onderliggende fonds kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (voor maximaal 20% van zijn netto-actief). Het onderliggende fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 30% van zijn netto-actief.

Balanced-Low Fund

Oprichtingsdatum :	18/09/2017	Actuariel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 3 , geschikt voor neutrale beleggers.	7,65%	-0,58%	2,03%	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Balanced-Low Fund - ISIN-code: BE6298006873 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Horizon B Balanced Low Strategy B (BE6264046770), beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Het fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het onderliggende fonds kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief). Het onderliggende fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot 50% van zijn netto-actief.

Balanced Fund

Oprichtingsdatum :	09/10/1997	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 3 , geschikt voor neutrale beleggers.	9,69%	-0,40%	2,79%	3,37%
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Balanced Fund - ISIN-code: BE0389440828 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Horizon B Balanced Strategy B (BE6227494943), beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Dit fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het onderliggende fonds kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief). Het fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief.

Dynamic Fund

Oprichtingsdatum :	30/03/1998	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 3 , geschikt voor neutrale beleggers.	13,14%	0,34%	4,45%	4,77%
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Dynamic Fund - ISIN-code: BE0389007379 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Horizon B Active Strategy B, beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Het fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in aandelenfondsen en in ondergeschikte mate in andere beleggingsfondsen. Het fonds kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief). Het fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 85% van zijn netto-actief.

Dynamic Multi Fund

Oprichtingsdatum :	01/03/2022	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 3 , geschikt voor neutrale beleggers.	14,56%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Dynamic Multi Fund - ISIN-code: BE6333126934 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Dynamic Multi Sustainable Fund (LU2439543393), beheerd door Shelter Investment Management.

Het fonds kan tot 100% in aandelenfondsen investeren en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen. Het streefdoel voor investeringen in aandelenfondsen is 70%. Bij de selectie van de Collectieve onderliggende beleggingen kan het fonds 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.

Europe Sustainable Fund

Oprichtingsdatum :	07/04/2000	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 4 , geschikt voor dynamische beleggers.	6,64%	-0,29%	2,42%	2,60%
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Europe Sustainable Fund - ISIN-code: BE0389180168 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Invest B - Eq Europe Sustainable (BE0940002729), beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Het fonds belegt 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 fonds kan eveneens beleggen in alle effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van de bovenvermelde bedrijven. Het fonds kan in bijkomende mate of tijdelijk liquiditeiten aanhouden in de vorm van zichtrekeningen, deposito's of effecten en belegt voor maximaal 10% van zijn activa in open instellingen voor collectieve belegging.

FFG Global Flexible Fund

Oprichtingsdatum :	18/09/2017	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 3 , geschikt voor neutrale beleggers.	5,90%	-1,76%	-0,57%	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het FFG Global Flexible Fund - ISIN-code: BE6298007889 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Funds For Good Global Flexible Sustainable R (LU1697917083), beheerd door BLI - in mandaat voor Funds For Good.

Het fonds 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 fonds dat in de verschillende instrumenten wordt belegd, is afhankelijk van de waardering van de verschillende activaklassen en de marktomstandigheden. Het fonds 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 fonds ook een beroep doen op derivaten.

Global Sustainable Equities ETF

Oprichtingsdatum :	03/04/2022	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 2 , geschikt voor defensieve beleggers.	16,76%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Global Sustainable Equities ETF - ISIN-code: BE6333127940 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds iShares MSCI World SRI UCITS ETF (IE00BYX2JD69), beheerd door BlackRock Asset Management Ireland Limited.

Het fonds streeft 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 onderliggende 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 onderliggende fonds.

Water ETF

Oprichtingsdatum :	01/10/2023	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 4 , geschikt voor dynamische beleggers.	10,95%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Water ETF - ISIN-code: BE6346530148 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Lyxor MSCI Water ESG Fltrd (DR) ETF Acc (FR0014002CH1) beheerd door Amundi Asset Management.

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 onderliggende fonds en die van de Benchmark wordt geminimaliseerd.

Energy Transition Fund

Oprichtingsdatum :	01/10/2023	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 4 , geschikt voor dynamische beleggers.	-8,26%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Energy Transition Fund - ISIN-code: BE6346529132 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds KBI Global Energy Transition D EUR (IE00B4R1TM89) beheerd door KBI Global Investors Limited.

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 onderliggende fonds zal niet meer dan 30% van het nettovermogen beleggen in opkomende markten.

Healthcare Fund

Oprichtingsdatum :	01/10/2023	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 4 , geschikt voor dynamische beleggers.	5,22%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Healthcare Fund - ISIN-code: BE6346531153 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Fidelity Sust Glb Hlthcare Y-Acc-EUR (LU0346388969) beheerd door FIL Investment Management Luxemburg S.A.

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.

Global Climate Change Equities ETF

Oprichtingsdatum :	01/10/2023	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 4 , geschikt voor dynamische beleggers.	15,51%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Global Climate Change Equities ETF - ISIN-code: BE6346527110 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF (IE000Y77LGG9), beheerd door Amundi Ierland .

Het fonds wordt passief beheerd; de doelstelling is het rendement te volgen van de MSCI World SRI Filtered PAB Index (EUR).

Euro Corporate SRI Bonds ETF

Oprichtingsdatum :	01/10/2023	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 3 , geschikt voor neutrale beleggers.	2,65%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Euro Corporate SRI Bonds ETF - ISIN-code: BE6346528126 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Amundi Euro Corporate SRI - DR © (LU1437018168) beheerd door Amundi.

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 onderliggende fonds en het rendement van de index tot een minimum te beperken.

PTAM Global Allocation Fund

Oprichtingsdatum :	01/10/2023	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 3 , geschikt voor neutrale beleggers.	10,99%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het PTAM Global Allocation Fund - ISIN-code: BE6346526104 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds PTAM GLOBAL ALLOCATION "I" (EUR) (ACC DE000A3CNGJ9) beheerd door HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH.

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.

Money Market SRI Fund

Oprichtingsdatum :	03/04/2022	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 3 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 1 , geschikt voor defensieve beleggers.	3,26%	-	-	-
Duurzaamheid :	het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).				

Beleggingspolitiek : Het Money Market SRI Fund - ISIN-code: BE6333128955 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 1. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C (FR0011176635), beheerd door Amundi.

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

Gardanto Core

Oprichtingsdatum :	16/01/2025	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 3 , geschikt voor neutrale 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).				

Beleggingspolitiek : Het Gardanto Core - ISIN-code: BE6357052602 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Shelter UCITS Gardanto Core IA EUR Acc (LU2880650630), beheerd door Shelter Investment Management.

Het fonds zal actief beleggen in thematische aandelenmarkten enerzijds en de Europese en wereldwijde obligatiemarkten en/of thematische obligatiemarkten door voornamelijk te beleggen in instellingen voor collectieve belegging. De selectie van ICB's volgt de strategische en tactische assetallocatievisie van de beleggingsbeheerder. De focus ligt op (internationale) diversificatie over meerdere managers, aangevuld met themaspecifieke specialty managers. De benchmarks van het compartiment zijn 60% Morningstar Global Target Market Exposure Index en 40% Morningstar Global Core Bond Hedged EUR Index.

Gardanto Dynamic

Oprichtingsdatum :	16/01/2025	Actuarieel rendement op 31/12/2024			
Beleggingshorizon :	Minimum 8 jaar.	1Jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Risicoklasse :	Klasse 4 , 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).				

Beleggingspolitiek :

Het Gardanto Dynamic - ISIN-code: BE6357051596 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Gardanto Dynamic Fund (LU2880680975), beheerd door Shelter Investment Management.

Het fonds zal actief beleggen in thematische aandelenmarkten door voornamelijk te beleggen in instellingen voor collectieve belegging. De selectie van de ICB's volgt de strategische en tactische assetallocatievisie van de beleggingsbeheerder. De focus ligt op (internationale) diversificatie over meerdere vermogensbeheerders, die kunnen worden aangevuld met themaspecifieke gespecialiseerde vermogensbeheerders. De benchmark van het compartiment is 100% Morningstar Global Target Market Exposure Index.