



## **EB - Tak 23 - fondsen BEHEERSREGLEMENT**

**Editie 02/2024**

# Inhoudstafel

1. Omschrijving.....	- 3 -
2. Beheerder van de interne beleggingsfondsen.....	- 3 -
3. Kenmerken van de interne beleggingsfondsen.....	- 3 -
4. Waarde van de eenheid.....	- 4 -
5. Regels en voorwaarden voor de afkoop en overdracht van eenheden .....	- 5 -
6. Regels en voorwaarden voor de vereffening, vervanging of fusie van een intern beleggingsfonds .....	- 5 -
7. Diverse kosten, vergoedingen, fiscale heffingen en lasten .....	- 6 -
8. Wijziging van het beheersreglement .....	- 7 -
9. Duurzaamheid .....	- 7 -
Bijlage I: overzicht van de interne beleggingsfondsen die kunnen gekozen worden.....	- 8 -

## I. Omschrijving

Het huidige beheersreglement heeft betrekking op de Employee Benefits (EB) Tak 23 interne beleggingsfondsen van Vivium waaruit de inrichters kunnen kiezen in het kader van een groepsverzekering van het type “Cash Balance” en het type “Vaste Prestatie”.

De pensioeninstelling behoudt zich het recht voor om aan deze interne beleggingsfondsen nog andere types van groepsverzekeringen te verbinden dan de contracten opgenomen in het huidige aanbod van de pensioeninstelling.

Een overzicht van de beschikbare interne beleggingsfondsen is opgenomen in bijlage I. Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het aantal beschikbare fondsen.

De interne beleggingsfondsen zijn eigendom van Vivium, een merk van P&V Verzekeringen cv, hierna de “pensioeninstelling” genoemd.

Het geheel van de beschikbare interne beleggingsfondsen wordt beheerd in het uitsluitende belang van de inrichters en de aangeslotenen van de groepsverzekeringen die eraan zijn verbonden.

De stortingen, na aftrek van eventuele taks en instapkosten, worden belegd in de interne beleggingsfondsen die de inrichter heeft gekozen uit de fondsen die hem werden aangeboden.

Deze stortingen worden omgezet in een bepaald aantal deelbewijzen van deze interne beleggingsfondsen, “eenheden” genaamd. Dit gebeurt ook met de overgedragen bedragen, komende van een andere groepsverzekering die de inrichter heeft afgesloten.

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

De eenheden van de interne beleggingsfondsen zijn niet verhandelbaar en kunnen niet rechtstreeks worden overgedragen aan derden. De pensioeninstelling kan beslissen om meerdere eenheden samen te voegen dan wel verder op te delen.

## 2. Beheerder van de interne beleggingsfondsen

P&V Verzekeringen cv, Koningsstraat 151, 1210 Brussel. Vivium is een merk van P&V Verzekeringen cv.

## 3. Kenmerken van de interne beleggingsfondsen

---

### 3.1. Beleggingsbeleid en -doelstellingen

---

Het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen van de interne beleggingsfondsen worden beschreven in bijlage I.

De interne beleggingsfondsen worden via één of meerdere onderliggende fondsen belegd in de activacategorieën die beschreven worden in het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen. De onderliggende fondsen kunnen verschillende rechtsvormen hebben: een instelling voor collectieve belegging, d.w.z. een sicav of gemeenschappelijk beleggingsfonds, een ETF (exchange-traded fund) of elke andere equivalente figuur.

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

---

### **3.2. Vaststelling en bestemming van de inkomsten**

---

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

---

### **3.3. Waardering van een fonds**

---

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

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

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

---

### **3.4. Looptijd van de interne beleggingsfondsen**

---

De fondsen zijn opgericht voor onbepaalde tijd.

## **4. Waarde van de eenheid**

---

### **4.1. Munt waarin de waarde van de eenheid uitgedrukt wordt**

---

De eenheden worden genoteerd in euro.

---

### **4.2. Berekeningsmethode van de waarde van de eenheid**

---

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

Nieuwe eenheden worden enkel gecreëerd in het fonds indien ermee overeenstemmende activa aan dit fonds worden toegevoegd.

Behoudens afhouding van beheerskosten, taksen en financiële lasten, wordt geen enkel actief uit het fonds verwijderd zonder gelijktijdige annulering van het aantal overeenkomende eenheden.

---

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

---

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

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

---

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

---

De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, dagelijks bekendgemaakt via de beveiligde applicatie EB-Connect (via Personal Login).

De pensioeninstelling behoudt zich het recht voor de plaats en frequentie van de publicatie op elk ogenblik te wijzigen. Om de op een bepaald ogenblik geldende plaats en frequentie van de publicatie van de

eenheidswaarde te kennen, wordt de inrichters aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op [www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen](http://www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen).

---

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

---

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

- a) wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto-activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen onderworpen;
- b) wanneer de toestand zo ernstig is dat de pensioeninstelling 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 inrichters of begunstigden van het intern beleggingsfonds ernstig te schaden;
- c) wanneer de pensioeninstelling niet in staat is zijn fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- d) bij een substantiële opname van een fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

Tijdens een periode van schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid worden de stortingen en de opnames eveneens opgeschort. De opgeschorte transacties worden verwerkt aan het einde van de opschortingsperiode, maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum na het einde van de schorsing.

Wanneer een storting of een opname betrekking heeft op twee of meer fondsen waarbij de eenheden van één of meerdere van deze fondsen zijn opgeschort terwijl de eenheden van het (de) andere fonds(en) waarvoor een storting of een opname werd verricht genoteerd zijn, dan wordt de volledige storting of opname opgeschort tot wanneer de eenheden van alle fondsen opnieuw worden genoteerd.

Ditzelfde geldt wanneer de storting reeds is uitgevoerd, maar nog niet is omgezet in eenheden of wanneer de opname reeds is aangevraagd, maar de eenheden nog niet zijn verkocht. De omzetting in eenheden (in geval van storting) of de verkoop van eenheden (in geval van opname) wordt bijgevolg op dezelfde manier opgeschort tot wanneer de eenheden van alle fondsen waarvoor een storting of opname werd verricht, opnieuw worden genoteerd, waarna de verrichting overeenkomstig de gebruikelijke procedure verder wordt gezet.

## 5. Regels en voorwaarden voor de afkoop en overdracht van eenheden

De regels en de voorwaarden betreffende de afkoop en de overdracht van eenheden worden bepaald in de Algemene en Bijzondere Voorwaarden die van toepassing zijn op de groepsverzekering en de aan de groepsverzekering verbonden overeenkomsten.

De overgedragen eenheden zullen in euro omgezet worden op basis van de waarde van de eenheid op de datum van de overdracht.

## 6. Regels en voorwaarden voor de vereffening, vervanging of fusie van een intern beleggingsfonds

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

- 1) de waarde van de activa van het intern beleggingsfonds onder de 5 000 000 euro zakt (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100);

- 2) de politieke of economische situatie zo zou veranderen dat daardoor de door het intern beleggingsfonds vooropgestelde beleggingsdoeleinden of kenmerken niet meer kunnen gehandhaafd worden;
- 3) het beleggingsbeleid van een of meerdere onderliggende fondsen om welke reden dan ook wijzigt, waardoor het intern beleggingsfonds na deze wijziging afwijkt van het beleggingsbeleid of het risicoprofiel van het intern beleggingsfonds;
- 4) een of meerdere onderliggende fondsen vereffend of gefusioneerd worden;
- 5) het financiële beheer van een of meerdere onderliggende fondsen niet meer in handen is van de oorspronkelijke beheerder;
- 6) voor een of meerdere onderliggende fondsen beperkingen aan de transacties opgelegd worden, die het onmogelijk maken om de doelstellingen van het intern beleggingsfonds nog te vrijwaren;
- 7) het intern beleggingsfonds niet meer beantwoordt aan de vereisten opgelegd door de wetgeving, de regelgeving en de omzendbrieven van de controle autoriteiten;
- 8) een intern beleggingsfonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten;
- 9) de kans bestaat dat de verderzetting van een intern beleggingsfonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico en marktconforme omstandigheden.

In geval van vereffening of vervanging van een intern beleggingsfonds behoudt de pensioeninstelling zich het recht voor om de in dit intern beleggingsfonds belegde reserves zonder kosten voor de inrichter over te dragen naar een ander intern beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken.

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

Onder intern beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken verstaan we die interne beleggingsfondsen waarvan het beleggingsbeleid gelijkaardig is aan dat van het te vereffenen, te vervangen of te fusioneren fonds en waarvan het onderliggend fonds mogelijks verschillend is.

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

In geval van vereffening of vervanging van een intern beleggingsfonds, substantiële aanpassing of van een fusie van interne beleggingsfondsen zal de pensioeninstelling de inrichter die belegd heeft in het betrokken intern beleggingsfonds hiervan voorafgaandelijk op de hoogte brengen.

Indien de inrichter de overdracht niet aanvaardt, kan hij kosteloos volgens de modaliteiten die de pensioeninstelling op dat moment meedeelt ofwel de reserves collectief overdragen naar een Tak 21 groepsverzekering of naar een andere pensioeninstelling rekening houdend met de wetgeving in voege, ofwel een interne overdracht doen naar een of meer andere intern beleggingsfondsen die de pensioeninstelling hem zal voorstellen.

## 7. Diverse kosten, vergoedingen, fiscale heffingen en lasten

---

### 7.1. Beheerskosten van de interne beleggingsfondsen

---

De beheerskosten van de interne beleggingsfondsen kunnen verschillen per fonds. De beheerskosten van de interne beleggingsfondsen worden, zoals vermeld in bijlage I, per fonds vastgelegd en kunnen elk kalenderjaar herzien worden.

Om de op een bepaald ogenblik geldende beheerskosten voor de beschikbare interne beleggingsfondsen te kennen, wordt de inrichters aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op [www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen](http://www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen).

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

Buiten de beheerskosten mag de pensioeninstelling de externe financiële lasten van het intern beleggingsfonds inhouden, met name de bank- en transactiekosten, waaronder de instap- en uitstapkosten van de activa, de bewaarkosten van effecten de publicatiekosten van de financiële pers en de taksen. Deze kosten worden eveneens verwerkt in de netto-inventariswaarde van het interne beleggingsfonds.

---

## 7.2 Retrocessie

---

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

---

## 7.3. Overige kosten

---

De overige kosten worden bepaald in de contractuele documenten van de groepsverzekering.

## 8. Wijziging van het beheersreglement

De pensioeninstelling behoudt zich het recht voor het beheersreglement op elk ogenblik en zonder opgave van redenen te wijzigen. De meest recente versie van dit beheersreglement is van toepassing. Inrichters worden aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op [www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen](http://www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen).

Als het beheersreglement fundamenteel wordt gewijzigd, worden de inrichters hiervan in kennis gesteld. Inrichters die niet akkoord gaan met deze wijziging, kunnen hun reserve van het Tak 23-gedeelte kosteloos overdragen volgens de modaliteiten die de pensioeninstelling op dat moment meedeelt, onder voorbehoud van eventuele wettelijke beperkingen. Doen ze dit niet, dan worden ze geacht akkoord te gaan met het gewijzigde beheersreglement.

## 9. Duurzaamheid

Sinds 10 maart 2021 is de Europese verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector, de Sustainable Finance Disclosure Regulation of SFDR, van kracht. De SFDR-regels sluiten aan bij de regelgeving die voortvloeit uit het EU-actieplan voor duurzame financiering. Deze regels hebben als doel om de transparantie rondom duurzaamheid te verbeteren en de beleggers beter te beschermen.

De SFDR bevat drie belangrijke artikels die de fondsen in categorieën van duurzaamheid opdeelt:

- Artikel 9 omvat fondsen met een duurzame doelstelling.
- Artikel 8 omvat fondsen met duurzaamheidskenmerken
- Artikel 6 omvat fondsen zonder duurzaamheidskenmerken of zonder duurzame doelstelling.

Vivium streeft ernaar om zo veel mogelijk onderliggende fondsen te selecteren die vallen onder artikel 8 of artikel 9 in het kader van de SFDR. Dit betekent dat zo veel mogelijk aangeboden interne beleggingsfondsen actief bijdragen aan milieu- en sociale aspecten door middel van de onderliggende investeringen, of specifieke

duurzaamheidsdoelen nastreven. Een ander criterium is dat de ondernemingen waarin belegd wordt, blijk moeten geven van goed bestuur.

## Bijlage I: overzicht van de interne beleggingsfondsen die kunnen gekozen worden

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van beschikbare fondsen van een verzekeringscontract. Deze wijzigingen zijn geen wijziging van het beheersreglement in de zin van artikel 8.

Om het op een bepaald ogenblik beschikbare aanbod te kennen, kan het beheersreglement van de op dat tijdschip beschikbare fondsen worden geraadpleegd op [www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen](http://www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen).

De risicoklasse van een fonds (zoals verder opgenomen in dit document) is gebaseerd op de PRIIPS methodologie (EU-Verordening 1286/2014) en situeert zich op een schaal van 1 (kleinste risico) tot 7 (grootste risico). De risicoklasse van een fonds kan in de loop van de tijd evolueren. De recentste risicoklasse is terug te vinden in de infofiche en op [www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen](http://www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen).

Er wordt geen enkele bijzondere garantie of bescherming geboden op de stortingen die in de interne beleggingsfondsen wordt belegd. Bijgevolg bestaat de kans dat de inrichter of de begunstigde (afhankelijk van het geval) het in een fonds belegde kapitaal gedeeltelijk of volledig verliest.

---

### MXD-Balanced Low

---

Het fonds MXD-Balanced Low investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere onderliggende fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen beleggen van wereldwijde emittenten. Het MXD-Balanced Low fonds kan in ondergeschikte mate of tijdelijk (bv. groot volume stortingen / uitkeringen) liquide middelen aanhouden in de vorm van een lopende rekening of deposito.

Momenteel belegt het fonds MXD-Balanced Low voor 100% in DPAM B Balanced Low Strategy F (ISIN-code BE6299368918), een bevek die beheerd wordt door Degroof Petercam Asset Management (DPAM).

#### Doelstelling van het fonds

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

#### Beleggingsbeleid van het compartiment

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

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

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

#### Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het compartiment belegt minstens 75% van zijn netto-activa in (i) fondsen die, onder andere, ecologische of sociale kenmerken promoten en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben in de zin van Verordening 2019/2088 (indirecte beleggingen) en/of (ii) effecten die voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot (directe beleggingen). Voor laatstgenoemde en de onderliggende fondsen van DPAM past het fonds daarnaast dwingende beleggingsbeperkingen toe inzake de blootstelling van bedrijven aan bepaalde



controversiële activiteiten en gedragingen (uitsluiting van waarden die zich inlaten met de productie, het gebruik en het bezit van antipersoonsmijnen, enz.). U vindt meer informatie terug op de website [www.dpamfunds.com](http://www.dpamfunds.com).

### Kerngegevens

Oprichtingsdatum	02/12/2019
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en daarbij een matig tot berekend risico willen lopen.
Beheerskosten	0,95% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN-code	BE6317489738
Risicoklasse	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7

### Documenten van het compartiment

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://funds.degroofpetercam.com/nl/funds.html>.

---

### MXD-Balanced

---

Het fonds MXD-Balanced investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere onderliggende fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen beleggen van wereldwijde emittenten. Het MXD-Balanced fonds kan in ondergeschikte mate of tijdelijk (bv. groot volume stortingen / uitkeringen) liquide middelen aanhouden in de vorm van een lopende rekening of deposito.

Momenteel belegt het fonds MXD-Balanced voor 100% in DPAM B Balanced Strategy F (ISIN-code BE6299372951), een bevek die beheerd wordt door Degroof Petercam Asset Management (DPAM).

### Doelstelling van het fonds

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

### Beleggingsbeleid van het compartiment

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

Het compartiment beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief.

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

### Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het compartiment belegt minstens 75% van zijn netto-activa in (i) fondsen die, onder andere, ecologische of sociale kenmerken promoten en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben in de zin van Verordening 2019/2088 (indirecte beleggingen) en/of (ii) effecten die voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die

het promoot (directe beleggingen). Voor laatstgenoemde en de onderliggende fondsen van DPAM past het fonds daarnaast dwingende beleggingsbeperkingen toe inzake de blootstelling van bedrijven aan bepaalde controversiële activiteiten en gedragingen (uitsluiting van waarden die zich inlaten met de productie, het gebruik en het bezit van antipersoonsmijnen, enz.). U vindt meer informatie terug op de website [www.dpamfunds.com](http://www.dpamfunds.com).

### Kerngegevens

Oprichtingsdatum	02/12/2019
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en daarbij een berekend risico willen lopen.
Beheerskosten	0,95% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN code	BE6317490744
Risicoklasse	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7

### Documenten van het compartiment

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://funds.degroofpetercam.com/nl/funds.html>.

---

### MXD-Active

---

Het fonds MXD-Active investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere onderliggende fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen beleggen van wereldwijde emittenten. Het MXD-Active fonds kan in ondergeschikte mate of tijdelijk (bv. groot volume stortingen / uitkeringen) liquide middelen aanhouden in de vorm van een lopende rekening of deposito.

Momenteel belegt het fonds MXD-Active voor 100% in DPAM B Active Strategy F (ISIN-code BE6299358810), een bevek die beheerd wordt door Degroof Petercam Asset Management (DPAM).

### Doelstelling van het fonds

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

### Beleggingsbeleid van het compartiment

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

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

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

### Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het compartiment belegt minstens 75% van zijn netto-activa in (i) fondsen die, onder andere, ecologische of sociale kenmerken promoten en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben in de zin van Verordening 2019/2088 (indirecte beleggingen) en/of (ii) effecten die voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot (directe beleggingen). Voor laatstgenoemde en de onderliggende fondsen van DPAM past het fonds daarnaast dwingende beleggingsbeperkingen toe inzake de blootstelling van bedrijven aan bepaalde controversiële activiteiten en gedragingen (uitsluiting van waarden die zich inlaten met de productie, het gebruik en het bezit van antipersoonsmijnen, enz.). U vindt meer informatie terug op de website [www.dpamfunds.com](http://www.dpamfunds.com).

### Kerngegevens

Oprichtingsdatum	02/12/2019
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op lange termijn willen beleggen en daarbij een bepaald risico willen lopen.
Beheerskosten	0,95% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN code	BE6317491759
Risicoklasse	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7

### Documenten van het compartiment

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://funds.degroofpetercam.com/nl/funds.html>.

---

### I-MXD-Low

---

Het fonds I-MXD-Low investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere onderliggende fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen beleggen van wereldwijde emittenten. Het I-MXD-Low fonds kan in ondergeschikte mate of tijdelijk (bv. groot volume stortingen / uitkeringen) liquide middelen aanhouden in de vorm van een lopende rekening of deposito.

Momenteel belegt het fonds I-MXD- Low voor 100% in Triodos Impact Mixed Fund-Defensive I-cap (ISIN-code LUI956011198), een bevek die beheerd wordt door Triodos Investment Management.

### Doelstelling van het fonds

Het onderliggend fonds (hierna “het compartiment”) streeft naar een stabiele vermogensgroei op lange termijn.

### Beleggingsbeleid van het compartiment

Het compartiment beoogt investeringen die voldoen aan strikte duurzaamheidscriteria waarbij naast financieel rendement ook een positieve bijdrage aan de maatschappij of het milieu wordt beoogd (impactbeleggen).

De portefeuille van het compartiment is doorgaans voor 25% samengesteld uit aandelen en voor 75% uit obligaties. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de vermogensbeheerder van het compartiment de spreiding in beperkte mate wijzigen binnen de limieten opgenomen in de prospectus van het compartiment.

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

### Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 9 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het proces voor duurzaamheidsonderzoek voor de activa omvat twee stappen : (1) de selectie van bedrijven die materieel bijdragen aan ten minste één van de zeven transitithema's via hun producten, diensten of processen en (2) eliminatie van bedrijven die niet aan de minimumstandaarden voldoen.

Voor impactobligaties zijn de stappen als volgt (1) eliminatie van emittenten die niet voldoen aan de gedefinieerde minimumnormen (2) selectie van obligaties die investeren in projecten met meetbare positieve impact en (3) selectie van bindingen met duurzame processen.

### **Kerngegevens**

Oprichtingsdatum	03/12/2019
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en daarbij een matig tot berekend risico willen lopen.
Beheerskosten	1,10% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN code	BE6317492765
Risicoklasse	1 <b>2</b> 3 4 5 6 7

### **Documenten van het compartiment**

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://www.triodos-im.com/funds/triodos-impact-mixed-funds>

---

### **I-MXD-Balanced**

---

Het fonds I-MXD-Balanced investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere onderliggende fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen beleggen van wereldwijde emittenten. Het I-MXD-Balanced fonds kan in ondergeschikte mate of tijdelijk (bv. groot volume stortingen / uitkeringen) liquide middelen aanhouden in de vorm van een lopende rekening of deposito.

Momenteel belegt het fonds I-MXD-Balanced voor 100% in Triodos Impact Mixed Fund-Neutral I-cap (ISIN-code LU0504302943), een bevek die beheerd wordt door Triodos Investment Management.

### **Doelstelling van het fonds**

Het onderliggend fonds (hierna "het compartiment") streeft naar een stabiele vermogensgroei op lange termijn.

### **Beleggingsbeleid van het compartiment**

Het compartiment beoogt investeringen die voldoen aan strikte duurzaamheidscriteria waarbij naast financieel rendement ook een positieve bijdrage aan de maatschappij of het milieu wordt beoogd (impactbeleggen).

De portefeuille van het compartiment is doorgaans voor 50% samengesteld uit aandelen en voor 50% uit obligaties. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de vermogensbeheerder van het compartiment de spreiding in beperkte mate wijzigen, binnen de limieten opgenomen in de prospectus van het compartiment.

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

### **Duurzaamheid van het compartiment**

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 9 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het proces voor duurzaamheidsonderzoek voor de activa omvat twee stappen : (1) de selectie van bedrijven die materieel bijdragen aan ten minste één van de zeven transitithema's via hun producten, diensten of processen en (2) eliminatie van bedrijven die niet aan de minimumstandaarden voldoen.

Voor impactobligaties zijn de stappen als volgt (1) eliminatie van emittenten die niet voldoen aan de gedefinieerde minimumnormen (2) selectie van obligaties die investeren in projecten met meetbare positieve impact en (3) selectie van bindingen met duurzame processen.

### **Kerngegevens**

Oprichtingsdatum	03/12/2019
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en daarbij een berekend risico willen lopen.
Beheerskosten	1,10% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN code	BE6317493771
Risicoklasse	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7

### **Documenten van het compartiment**

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://www.triodos-im.com/funds/triodos-impact-mixed-funds>.

---

### **I-MXD-Active**

---

Het fonds I-MXD-Active investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere onderliggende fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen beleggen van wereldwijde emittenten. Het I-MXD-Active fonds kan in ondergeschikte mate of tijdelijk (bv. groot volume stortingen / uitkeringen) liquide middelen aanhouden in de vorm van een lopende rekening of deposito.

Momenteel belegt het fonds I-MXD-Active voor 100% in Triodos Impact Mixed Fund-Offensive I-cap (ISIN-code LUI956011784), een bevek die beheerd wordt door Triodos Investment Management.

### **Doelstelling van het fonds**

Het onderliggend fonds (hierna "het compartiment") streeft naar een stabiele vermogensgroei op lange termijn.

### **Beleggingsbeleid van het compartiment**

Het compartiment beoogt investeringen die voldoen aan strikte duurzaamheidscriteria waarbij naast financieel rendement ook een positieve bijdrage aan de maatschappij of het milieu wordt beoogd (impactbeleggen).

De portefeuille van het compartiment is doorgaans voor 75% samengesteld uit aandelen en voor 25% uit obligaties. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de vermogensbeheerder van het compartiment de spreiding in beperkte mate wijzigen, binnen de limieten opgenomen in de prospectus van het compartiment.

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

### **Duurzaamheid van het compartiment**

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 9 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het proces voor duurzaamheidsonderzoek voor de activa omvat twee stappen : (1) de selectie van bedrijven die materieel bijdragen aan ten minste één van de zeven transitithema's via hun producten, diensten of processen en (2) eliminatie van bedrijven die niet aan de minimumstandaarden voldoen.

Voor impactobligaties zijn de stappen als volgt (1) eliminatie van emittenten die niet voldoen aan de gedefinieerde minimumnormen (2) selectie van obligaties die investeren in projecten met meetbare positieve impact en (3) selectie van bindingen met duurzame processen.

### **Kerngegevens**

Oprichtingsdatum	03/12/2019
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op lange termijn willen beleggen en daarbij een bepaald risico willen lopen.
Beheerskosten	1,10% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN code	BE6317494787
Risicoklasse	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7

### **Documenten van het compartiment**

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://www.triodos-im.com/funds/triodos-impact-mixed-funds>.

---

### **Equities World ETF**

---

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

#### **Doelstelling van het fonds**

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

#### **Beleggingsbeleid van het compartiment**

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

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

#### **Duurzaamheid van het compartiment**

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het compartiment promoot ecologische en/of sociale kenmerken o.a. door een index te repliceren die voldoet aan de minimum vereisten voor EU Paris Aligned Benchmarks (EU PAB).

U vindt meer informatie terug op de website <https://www.amundi.nl/en/professional>

### Kerngegevens

Oprichtingsdatum	11/04/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange termijn willen beleggen en daarbij middelgroot risico willen lopen.
Beheerskosten	1,10% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN-code	BE6342625868
Risicoklasse	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7

### Documenten van het compartiment

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://www.amundi.nl/en/professional>

---

### Corporate Bonds Euro ETF

---

Het fonds Corporate Bonds Euro ETF investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere onderliggende fondsen die voornamelijk in vastrentende in euro luidende effecten van bedrijven beleggen. Het Corporate Bonds Euro ETF fonds kan in ondergeschikte mate of tijdelijk (bv. groot volume stortingen / uitkeringen) liquide middelen aanhouden in de vorm van een lopende rekening of deposito.

Momenteel belegt het fonds Corporate Bonds Euro ETF voor 100% AMUNDI INDEX EURO CORPORATE SRI UCITS ETF DR (ISIN-code LU1437018168), een ETF die beheerd wordt door Amundi Asset Management.

### Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggend fonds (hierna “het compartiment”) bestaat erin beleggers een gematigde meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in vastrentende in euro luidende effecten van bedrijven.

Dit compartiment wordt passief beheerd; de doelstelling is het rendement te volgen van de Bloomberg MSCI Euro Corporate ESG Sustainability SRI index (Bloomberg ticker I35570EU) en de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het compartiment en het rendement van de index tot een minimum te beperken.

### Beleggingsbeleid van het compartiment

De blootstelling aan de index zal worden verwezenlijkt via directe replicatie, voornamelijk door directe beleggingen in effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de indexonderdelen vertegenwoordigen in een verhouding die hun weging in de index zeer dicht benadert.

Het compartiment is van plan een sample-replicatiemodel te implementeren om het rendement van de index te volgen. Daarom wordt niet verwacht dat het compartiment te allen tijde ieder onderliggend onderdeel van de index zal houden of het zal houden in dezelfde verhouding als zijn weging in de index. Het compartiment kan ook bepaalde effecten houden die geen onderliggende bestanddelen van de index zijn. De beleggingsbeheerder kan derivaten gebruiken om in- en uitstromen op te vangen en ook als dit een betere blootstelling aan een indexbestanddeel mogelijk maakt. Om extra inkomsten te genereren ter compensatie van zijn kosten kan het compartiment ook effectenleningen aangaan.

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

### Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het compartiment promoot ecologische en/of sociale kenmerken o.a. door een index te repliceren die de emittenten van de effecten screent op ESG-criteria.

U vindt meer informatie terug op de website <https://www.amundi.nl/en/professional>

### Kerngegevens

Oprichtingsdatum	11/04/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange termijn willen beleggen en daarbij laag risico willen lopen.
Beheerskosten	1,10% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN-code	BE6342626874
Risicoklasse	1 <b>2</b> 3 4 5 6 7

### Documenten van het compartiment

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://www.amundi.nl/en/professional>

---

### Government Bonds Euro Fund

---

Het fonds Government Bonds Euro Fund investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere onderliggende fondsen die voornamelijk in euro luidende obligaties uitgegeven door overheden in de EMU beleggen. Het Government Bonds Euro Fund fonds kan in ondergeschikte mate of tijdelijk (bv. groot volume stortingen / uitkeringen) liquide middelen aanhouden in de vorm van een lopende rekening of deposito.

Momenteel belegt het fonds Government Bonds Euro Fund voor 100% in iShares Euro Government Bond Index Fund (IE) (ISIN-code IE0031080868), een fonds dat beheerd wordt door Blackrock.

### Doelstelling van het fonds

De doelstelling van het onderliggend fonds (hierna “het compartiment”) bestaat erin beleggers een gematigde meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in vastrentende overheidsobligaties uitgegeven door overheden in de EMU.

Dit compartiment wordt passief beheerd; de doelstelling is het rendement te volgen van de FTSE EMU Government Bond Index (EUR) (Bloomberg ticker SBEGEU) en de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het compartiment en het rendement van de index tot een minimum te beperken.

### Beleggingsbeleid van het compartiment

De investeringspolitiek van het compartiment bestaat erin om te investeren in de vastrentende effecten die deel uitmaken van de te repliceren index. De beheerder van het compartiment kan echter ook technieken en instrumenten (zoals futures, opties, foreign exchange contracten en effectenleningen) gebruiken op voorwaarde dat ze gebruikt worden voor een efficiënt portfoliobeheer of om bepaalde risico's te dekken.

Dit compartiment keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.



## Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 6 fonds onder de SFDR-wetgeving.

U vindt meer informatie terug op de website <https://www.blackrock.com/lu>

### Kerngegevens

Oprichtingsdatum	11/04/2023
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en daarbij een matig tot berekend risico willen lopen.
Beheerskosten	1,10% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN-code	BE6342627880
Risicoklasse	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7

### Documenten van het compartiment

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://www.blackrock.com/lu>

---

## Money Market SRI Fund

---

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

Momenteel belegt het Money Market SRI fund voor 100% in Amundi Euro Liquidity Short Term SRI E C , beheerd door Amundi (ISIN: FR0011176635).

### Doelstelling van het fonds

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

### Beleggingsbeleid van het compartiment

Om de doelstelling te verwezenlijken, selecteert het compartiment geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit, in euro of andere valuta's, rekening houdend met hun resterende looptijd en met een maximum maturiteit van 397 dagen en met zeer weinig exposure voor intrestrisico. Om de kredietkwaliteit van deze instrumenten te waarderen, kan de beheermaatschappij zich baseren op de ratings van beleggingskwaliteit van erkende ratingbureaus die zij het meest pertinent acht. De effecten in vreemde valuta's worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Het fonds kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten. Termijninstrumenten kunnen ook worden gebruikt als afdekking. Het compartiment wordt actief beheerd.

### Duurzaamheid van het compartiment

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8 fonds onder de SFDR-wetgeving.

Het compartiment integreert criteria op het vlak van milieu, sociale aspecten en goed bestuur (ESG-criteria) in de analyse en selectie van effecten, in aanvulling van de financiële criteria. Minstens 90% van de effecten in portefeuille heeft een ESG-rating.

Het compartiment hanteert een strategie voor duurzaam beleggen die is gebaseerd op een Best-in-Class benadering. Emittenten die een of meer van de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties ernstig en herhaaldelijk schenden worden uitgesloten, net als emittenten met de laagste rating en emittenten uit steenkool- en tabaksectoren.

### **Kerngegevens**

Oprichtingsdatum	03/04/2022
Doelgroep	Het fonds is bedoeld voor beleggers die op korte termijn willen beleggen en daarbij een zeker risico willen lopen.
Beheerskosten	0,25% op jaarbasis, uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de groepsverzekering.
ISIN code	BE6333128955
Risicoklasse	<b>1</b> 2 3 4 5 6 7

### **Documenten van het compartiment**

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het compartiment zijn beschikbaar op <https://www.amundi.co.uk/professional/product/view/FR0011176635>.