DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030

Beheersreglement van het gesloten interne beleggingsfonds

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV - B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11 - BE70 0689 0667 8225 –
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037

In dit reglement verstaat men onder:

- De Maatschappij: DVV. DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV
- Het agentschap: het DVV verzekeringen agentschap
- De onderschrijver: de verzekeringnemer die de polis sluit met de Maatschappij
- De beheerder van het gesloten interne beleggingsfonds: de Maatschappij
- Emittent van het onderliggend derivaat: Belfius Financing Company NV, 100% filiaal van Belfius Bank NV
- Garant van het onderliggend derivaat: Belfius Bank NV

I. Algemene voorstelling van DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030

De verzekeringspolis **DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030** is een levensverzekeringspolis Tak 23 verbonden aan een gesloten intern beleggingsfonds voor een bepaalde duurtijd. Het gesloten intern beleggingsfonds van **DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030** wordt beheerd door de Maatschappij en belegt de netto premie (exclusief de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen) in een derivaat uitgegeven door Belfius Financing Company NV. Het wordt door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de onderschrijver. Het financiële risico van de verrichting wordt door de onderschrijver/begunstigde(n) gedragen.

De eventuele min- of meerwaarden van het gesloten intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend gesloten intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde.

- Begindatum van de vezekeringspolis: 08/02/2022
- Duurtijd van de verzekeringspolis: 8 jaar, 1 maand en 4 dagen, dus tot 12/03/2030
- Intekenperiode: 13/12/2021 - 31/01/2022
- Intekening : minimaal 1.000 Euro en daarna per schijf van 1.000 Euro, verhoogd met verzekeringstaks
- Emittent van het onderliggend derivaat: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV.
  - Begindatum van het derivaat: 15/02/2022
  - Einddatum van het derivaat: 12/03/2030
  - Devies: belegging in EURO
- Risico-indicator:
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 - 7)[1]
- Integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen : Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

De berekening van de risicoklasse, voorgeschreven door de wettelijke regelgeving, is gebaseerd op de volatiliteit van het fonds en schommelt tussen 1 en 7 (7 komt overeen met het hoogste risico). De risicoklasse kan evolueren in de tijd en is geen betrouwbare indicatie voor de toekomst. Voor meer informatie over de risicoklasse en de manier van berekenen verwijzen we naar https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/dvv-invest.html .

II. Beschrijving van de beleggingspolitiek van het gesloten intern beleggingsfonds

Het gesloten intern beleggingsfonds DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030 investeert in een onderliggend derivaat uitgegeven door Belfius Financing Company NV, een vennootschap opgericht naar Luxemburgs recht en 100% filiaal van Belfius Bank, garant van het derivaat.

De omrekening van de netto belegde premies in eenheden gebeurt op 08/02/2022, hetzij op de aanvangsdatum van het gesloten intern beleggingsfonds.

Beleggingspolitiek - DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030

Het gesloten intern beleggingsfonds DVV Invest **Climate Awareness 90 03-2030** streeft de doelstelling na om op de einddatum van de polis een potentiële bruto meerwaarde uit te keren gelijk aan 100% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG), met een maximale betaling van 140% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen (behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat). De kans op het behalen van de maximum-meerwaarde van 40% is evenwel klein.

Ingeval van daling van de onderliggende index streeft het gesloten intern beleggingsfonds de doelstelling na om, op de einddatum van de polis, minimum 90% van de netto geïnvesteerde premie, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat.

Deze objectieven veranderen niets aan het feit dat de prestaties, voortvloeiend uit deze waarde van de eenheden in het fonds, niet zijn gewaarborgd en dat ze in de tijd kunnen schommelen in functie van de economische conjunctuur.

Verdeling van de activa: de spreiding van de onderliggende activa is gericht op Europese aandelen.

Modaliteiten van het onderliggend index iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG)

De samenstelling van de iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG) Index gebeurt aan de hand van uitsluitingsfilters en selectiefilters en vertrekt vanuit de Stoxx Europe 600 (Price) Index met 600 aandelen. Meer informatie over deze index vindt u op https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SXXP.

Hieruit wordt de Stoxx Europe Climate Awareness Ex Global Compact Controversial Weapons & Tobacco (Price) index geselecteerd. Meer informatie over deze index vindt u op https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SXECATEG&stoxxindex=sxecateg&searchTerm=Europe+Climate+Awareness.

[1] Daarnaast heeft het nieuwe PRIIPS-reglement (verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014) een nieuwe risico-indicator genaamd 'Samenvattende Risico-indicator' (SRI) bepaald. 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.

[2] De volatiliteit geeft aan in welke mate de waarde van de koers van de aandelen kan stijgen of dalen. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico verbonden aan de aandelen en de potentiële opbrengst.

Deze index bevat ongeveer 364 aandelen. De bedrijven met een CDP prestatieband[1] van A tot C- die leiders zijn op het vlak van klimaatverandering, die nauwgezet toezien op de gevolgen en die problemen aanpakken die te maken hebben met klimaatverandering en milieu, worden weerhouden.

1. Band A en A- omvat bedrijven die toonaangevend zijn op het gebied van bewust omgaan met het klimaat. Deze bedrijven rapporteren specifieke acties die hen als toonaangevend op dit gebied kenmerken.
2. Band B en B- omvat bedrijven die hun impact op het klimaat beheren. Ze zoeken naar resultaten van klimaatacties die ze hebben geïmplementeerd en blijken een goede kennis te bezitten van hun specifieke klimaatimpact.
3. Band C en C- omvatten bedrijven die de impact van hun bedrijf op het klimaat en vice versa hebben bekeken en hun kennis en bewustzijn van de klimaatproblemen aantonen

Volgende bedrijven worden uitgesloten:

- Bedrijven uit de steenkoolsector en de tabaksector
- Bedrijven die betrokken zijn bij controversiële wapenactiviteiten zoals ze worden geïdentificeerd door Sustainalytics[2] of waarvan hun activiteiten in strijd zijn met de UN Global Compact Principles[3]

Hieruit wordt de **iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG) index** geselecteerd. Meer informatie over deze index vindt u op: https://www.stoxx.com/index-details?symbol=ISXECSEG&stoxxindex=isxecseg&searchTerm=ESG.

Volgende bedrijven worden uitgesloten:

- De top 10% van bedrijven met de hoogste CO_2-uitstoot
- Bedrijven die slecht scoren op het vlak van ESG-criteria[4]
- Bedrijven met een score 0 op de indicator die beoordeelt of het bedrijf initiatieven heeft genomen om het gebruik van hernieuwbare energie aan te moedigen én waarvan het gebruik van hernieuwbare energiebronnen minder dan 10% van hun totale primaire energieverbruik vertegenwoordigt.
- Bedrijven waarvan de aandelen onvoldoende liquide (verhandelbaar) zijn
- Bedrijven waarvan het aandeel een aantal beursdagen (meer dan 10%) geschorst was gedurende de voorbije 12 maanden.

De bedrijven die in de fase na deze uitsluitingsfilters overblijven, vormen samen de selectielijst. Hier worden de 50 aandelen met het hoogste dividendrendement en de laagste historische volatiliteit[5] weerhouden met als bijkomende beperking dat niet meer dan 8 bedrijven tot dezelfde industrietak mogen behoren.

De 50 geselecteerde aandelen worden vervolgens gewogen volgens het omgekeerde van de historische volatiliteit met een maximumgewicht van 10%.

De samenstelling van de index wordt driemaandelijks volgens bovenstaande selectiemethode herzien.

Bij een index van het type 'Price' worden de dividenden van de aandelen niet opnieuw belegd in de index (in tegenstelling tot een index van het type 'Total Return').

[1] CDP (Carbon Disclosure Project) is een organisatie die bedrijven en steden steunt om de impact van grote bedrijven op het milieu bekend te maken.

[2] Sustainalytics is wereldwijd één van de marktleiders op het gebied van onderzoek naar duurzaamheid. Meer uitleg op https://www.sustainalytics.com.

[3] Meer uitleg over de UN Global Compact Principles op https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles

[4] ESG-criteria: Environmental (milieu), Social (maatschappij) en Governance (ondernemingsbestuur).

[5] De volatiliteit geeft aan in welke mate de waarde van de koers van de aandelen kan stijgen of dalen. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico verbonden aan de aandelen en de potentiële opbrengst.

Wat het onderliggende derivaat betreft, worden de potentiële beleggers eveneens verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van het basisprospectus van 25-05-2021 (het Notes Issuance Programme) waaronder het onderliggende derivaat werd uitgegeven, het eerste supplement van 17-08-2021 en alle eventuele toekomstige supplementen, goedgekeurd door de FSMA. De goedkeuring van het prospectus door de FSMA mag niet beschouwd worden als een aanprijzing van dit product.

Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de kantoren van DVV verzekeringen, evenals op dvv.be of op belfius-financingcompany.lu.

De Final Terms in het Engels van het onderliggende derivaat zijn eveneens op vraag beschikbaar na de inschrijvingsperiode van het fonds 'DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030'.

Beheersreglement: bij een eventuele situatie van vereffening van het fonds, zullen de intekenaars de keuze hebben tussen een gratis transfer naar een ander fonds of een ander contract of het resultaat van de vereffening. Het beheersreglement kan door de verzekeraar worden gewijzigd mits de mededeling ervan aan de intekenaars via het jaarverslag.

Berekening van de potentiële meerwaarde en van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag

- Het rendement van het onderliggend derivaat is gekoppeld aan de evolutie van de onderliggende iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG). Het beoogde rendement op de einddatum van de polis bestaat uit 100% van de stijging van de onderliggende index, met een maximum betaling van 140% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen (behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat). De kans op het behalen van de maximummeerwaarde van 40% is evenwel klein.
- Deze stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. Het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata wordt vergeleken met de beginwaarde van de index. Beginwaarde: slotkoers op 15/02/2022. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 12/03/2029 - 12/04/2029 - 12/05/2029 - 12/06/2029 - 12/07/2029 - 12/08/2029 - 12/09/2029 - 12/10/2029 - 12/11/2029 - 12/12/2029 - 12/01/2030 - 12/02/2030 - 26/02/2030.
- Bij een daling van de onderliggende iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Index (ISCLESG) streeft het gesloten beleggingsfonds de doelstelling na om op de einddatum van de polis minimum 90% van de netto geïnvesteerde premie, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen (behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat).
- De potentiële meerwaarde die op de einddatum wordt uitgekeerd, is volgens de huidige fiscale wetgeving niet onderworpen aan roerende voorheffing. Op de gestorte premie wordt wel een verzekeringstaks van 2% betaald. Gezien de lange looptijd is de impact van deze taks op het rendement op de eindvervaldag eerder beperkt.

- Het netto actuarieel rendement situeert zich op eindvervaldag tussen minimum -1,54% en maximum 4,00%[1]

Enkele cijfervoorbeelden [2]:

	NEGATIEF VOORBEELD	NEUTRAAL VOORBEELD	POSITIEF VOORBEELD
Evolutie van de eindwaarde van de index in vergelijking met zijn beginwaarde	-15%	+5%	+45%
% van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag [3]	90%	105%	140%
Terugbetalingsbedrag op de eindvervaldag per schijf van 1.000 EUR	900 EUR	1.050 EUR	1.400 EUR
Actuarieel nettorendement [4]	-1,54%	0,36%	4,00%

Gelieve voor meer informatie met betrekking tot de prestatiescenario's het essentiële-informatie document (KID) te raadplegen, document waarin scenario's zijn opgenomen die werden berekend op basis van de methodologie van de Europese PRIIP's-Verordening (EU-verordening n° 1286/2014).

[1] De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2,00% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (15/02/2022) tot en met de einddatum (12/03/2030). Ze gelden slechts voor zover de verzekeringspolis tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.
[2] Deze cijfervoorbeelden zijn louter illustratief en bieden geen enkele garantie met betrekking tot het werkelijke rendement.
[3] Behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.
[4] De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2,00% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (15/02/2022) tot en met de einddatum (12/03/2030). Ze gelden slechts voor zover de verzekeringspolis tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

III. Kosten

Kosten voor de verzekeringspolis en voor het gesloten intern beleggingsfonds

Instapkosten	Geen instapkosten
Beheerskosten op het gesloten intern beleggingsfonds	Geen beheerkosten
Afkoop vóór de eindvervaldag	In geval van een gehele of gedeeltelijke afkoop, worden 1,00% uitstapkosten aangerekend. Er worden geen uitstapkosten aangerekend in geval van overlijden van de verzekerde en op einddatum van de polis.
Terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag	Geen kosten op einddatum van de polis of bij overlijden van de verzekerde.
Conversie binnen de polis	Niet van toepassing

Kosten voor het onderliggende derivaat inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%

Eenmalige kosten	Voor de distributie van het product inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%: 0,92% van de nominale waarde van het belegde bedrag.
Lopende kosten	0,36% per jaar ofwel maximum 2,91% van de nominale waarde van het belegde bedrag. Meer informatie over deze kosten vindt u in het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID).

Fiscaliteit van toepassing op de polis

Fiscaliteit	▪ De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. ▪ Geen belastingvoordeel voor de gestorte premies. ▪ Belasting van 2% taks op de gestorte premies (natuurlijke personen). ▪ Op deze verzekeringspolis is er geen roerende voorheffing verschuldigd op het ogenblik dat de prestaties bij leven na 8 jaar of bij overlijden worden uitgekeerd. Een roerende voorheffing (in december 2021 bedraagt deze 30%) is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar. ▪ Elke huidige of toekomstige belasting of taks op de polis of die in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn, zijn ten laste van de onderschrijver of van de begunstigde(n). ▪ De wettelijke en reglementaire Belgische bepalingen wat de successierechten of erfbelasting betreft zijn van toepassing. ▪ De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

IV. Evaluatieregels van de gesloten interne beleggingsfondsen, wijze van waardebepaling van de eenheden, verwerking van de stortingen en waardering van de activa

- 100% van de netto-stortingen zullen in het gesloten intern beleggingsfonds belegd worden. Met het bedrag van de storting worden, na aftrek van de taksen, eenheden in het gesloten interne beleggingsfonds aangekocht.
- De initiële eenheidswaarde bedraagd 1.000 EUR. De waarde van de eenheden van het gesloten intern beleggingsfonds DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030 is uitgedrukt in EUR.
- De waarde van de polis is gekoppeld aan de evolutie van het gesloten intern beleggingsfonds DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030 waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, en is niet gegarandeerd, verminderd met de bestaande of toekomstige belastingen of taksen (i) die van toepassing zijn op de polis of die verschuldigd zijn ter gelegenheid van de uitvoering ervan en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschijver.
- De inventariswaarden worden wekelijks op dinsdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. Om de waarde van de verzekeringspolis op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. De inventariswaarde kan geconsulteerd worden in een agentschap van DVV verzekeringen.
- Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de onderschrijver zijn polis stopt, ingeval van afkoop of overdracht door een onderschrijver van de reserve van zijn verzekering DVV Climate Awareness 90 03-2030, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de verzekerde of bij terugbetaling van een storting.

V. Werkingsregels bij afkopen

V.1 Volledige afkoop

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de onderschrijver zijn polis opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van de polis, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van de polis stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het gesloten intern beleggingsfonds.

De onderschrijver mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De polis wordt beëindigd bij volledige afkoop.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de onderschrijver op de eerstvolgende dinsdag, of de eerstvolgende wekelijkse vervaldag, na ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van de polis, de hoedanigheid van aanvaardende begunstigde heeft, dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de onderschrijver als de aanvaardende begunstigde(n).

V.2 Gedeeltelijke afkopen

V.2.1. Algemeenheden

De onderschrijver mag op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de onderschrijver op de eerstvolgende dinsdag of de eerstvolgende wekelijkse vervaldag, na ontvangst door de Maatschappij van het aanvraagdocument. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van de polis de hoedanigheid van aanvaardende begunstigde heeft, dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de onderschrijver als de aanvaardende begunstigde(n). De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk indien na de gedeeltelijke afkoop nog minstens één eenheid overblijft in de polis.

Van zodra de Maatschappij in kennis wordt gesteld van het overlijden van de onderschrijver of van de verzekerde van de polis is geen enkele afkoop meer mogelijk.

VI. Werkingsregels bij conversie

Binnen de polis DVV Invest Climate Awareness 90 03-2030 is het niet mogelijk om een conversie (gedeeltelijk of volledig) van eenheden van het gesloten intern beleggingsfonds naar een andere intern beleggingsfonds aan te vragen.

VII. Werkingsregels in geval van leven van de verzekerde op einddatum

In geval van leven van de verzekerde op de einddatum van de polis keert de Maatschappij een bedrag uit aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde op de einddatum van de polis. Geen enkel rendement wordt gewaarborgd.

VIII. Werkingsregels bij overlijden van de verzekerde

In geval van overlijden van de verzekerde keert de Maatschappij de waarde van de polis uit aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden.

Deze waarde van de polis stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald de dinsdag volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag.

Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van de onderschrijver of van één der begunstigden, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigden van de polis of aan de nalatenschap van de onderschrijver.

IX. Vereffening van een gesloten intern beleggingsfonds

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om het gesloten intern beleggingsfonds vervroegd te liquideren.

Deze liquidatie kan zich voordoen als het gesloten intern beleggingsfonds er niet meer in slaagt om een aanvaardbaar rendement te halen in vergelijking met producten beschikbaar op de financiële markten die gelijkaardige kenmerken vertonen of in het geval dat er een redelijke kans bestaat dat de continuiteit van het beheer van het fonds niet verdergezet kan worden binnen aanvaardbare risicovoorwaarden.

Indien een gesloten intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de onderschrijver door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat gesloten intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken: hetzij de opvraging van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het gesloten intern beleggingsfonds is bereikt en dit zonder kosten, behalve belastingen mogelijk verschuldigd hetzij een kosteloze transfert naar een nieuwe polis in overeenstemming met uw beleggersprofiel. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde.

Indien de onderschrijver geen keuze maakt na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de twee eerste bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

X. Informatie aan de onderschrijver

De onderschrijver ontvangt een jaarlijkse staat van zijn polis met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden in het onderschreven gesloten intern beleggingsfonds.

XI. Voorwaarden tot opschorting van de bepaling van de eenheidswaarde

De beleggings- en afkoopverrichtingen mogen slechts tijdelijk opgeschort worden in uitzonderlijke gevallen, wanneer de omstandigheden het vereisen en indien de opschorting gegrond is, rekening houdend met het belang van de onderschrijver.

Zonder afstand te doen van het recht van opschorting, mag de maatschappij tijdelijk de berekening van de waarde van de eenheid en de afkopen opschorten, in de volgende gevallen

1. wanneer een beurs of een markt, waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld; of een belangrijke wisselmarkt, waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt ,worden genoteerd of verhandeld; om een andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
2. wanneer de toestand zo ernstig is dat de maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de onderschrijver of die van de begunstigden van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
3. wanneer de Maatschappij niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

4. bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 2.070.750 Euro (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen - basis 2013 = 100).

De aankondiging van deze opschorting (evenals de opheffing) zal gepubliceerd worden met alle beschikbare middelen en meegedeeld aan de onderschrijvers die de afkoop van hun polis vragen. Indien deze opschorting langer aanhoudt dan 5 bankwerkdagen, zal de Maatschappij de onderschrijvers ervan in kennis stellen via de pers of via brief. De aanvragen tot afkoop in afwachting worden in rekening genomen bij de eerste evaluatie volgend op het einde van de opschorting. De onderschrijver kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

XI. Voorwaarden van wijziging aan het reglement

De maatschappij kan de inhoud van dit reglement wijzigen.

Deze aanpassing zal vooraf gecommuniceerd worden aan de onderschrijvers. Deze zal de mogelijkheid hebben om een afkoop of, in voorkomend geval, een transfert naar een ander intern beleggingsfonds zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn.

Behalve bij overmacht en binnen de voorwaarden hierboven vermeld, kan een aanpassing nooit betrekking hebben op een essentieel productkenmerk.

Formele aanpassingen (vb. naamsverandering van de fondsbeheerder van een onderliggende fonds, enz.) zullen bv. via het jaarlijks uittreksel aan de onderschrijver gecommuniceerd worden.