

DVV Vaste Termijn Tak23

Beheersreglement van het gesloten interne beleggingsfonds
BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2030
verbonden aan de levensverzekering DVV Vaste termijn Tak23
(Tak 23 verbonden aan interne beleggingsfondsen).

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance NV

Het agentschap: DVV Verzekeringen

De ondertekenaar: de verzekeringnemer die het contract sluit met de Maatschappij

De beheerder van de (gesloten) interne beleggingsfondsen: Belfius Insurance NV

ICB: Instelling voor Collectieve Belegging. Deze term verwijst zowel naar een gemeenschappelijk beleggingsfonds als naar een bevek.

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN DVV VASTE TERMIJN TAK23

Het verzekeringscontract DVV Vaste Termijn Tak23 is een levensverzekeringscontract van onbepaalde duur verbonden aan (gesloten) interne beleggingsfondsen. De (gesloten) interne beleggingsfondsen van DVV Vaste termijn Tak23 worden beheerd door de Maatschappij en bieden geen gewaarborgd rendement. Ze worden door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de ondertekenaar. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen.

De gesloten interne beleggingsfondsen hebben een vaste vervaldag en kunnen enkel op ingetekend worden tijdens de inschrijvingsperiode hiervan.

De eventuele min- of meerwaarden van een (gesloten) intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend (gesloten) interne beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van de (gesloten) interne beleggingsfondsen behoren tot de (gesloten) interne beleggingsfondsen.

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN HET GESLOTEN INTERNE BELEGGINGSFONDS

Algemene doelstelling van de gesloten interne beleggingsfondsen:

De algemene doelstelling is om via de beschikbare gesloten interne beleggingsfondsen een zo hoog mogelijke waardering aan de ondertekenaars te bezorgen van het belegde kapitaal, en de ondertekenaars tegelijkertijd te laten profiteren van een ruime spreiding van de risico's. Om die doelstelling te halen worden de activa van de verschillende gesloten interne beleggingsfondsen belegd in een gediversifieerde portefeuille van obligaties, die meestal is samengesteld uit bedrijfs- en overheidsobligaties van hoge kwaliteit (investment grade), eventueel aangevuld met high yield obligaties (obligaties van lagere kwaliteit, maar met een hogere rente).

Er kunnen zich steeds wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare gesloten interne beleggingsfondsen. Om op een bepaald moment het beschikbare aanbod te kennen kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of op de website www.dvv.be/vaste-termijn.

Alle gesloten interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR.

Gesloten intern beleggingsfonds: BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2030

- Beleggingsuniversum: Internationale obligaties en andere schuldbewijzen
- Beleggingsbeleid: Het gesloten intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Fund Bond 2030 (ISIN: LU2982110418).

De doelstelling van het fonds is om via discretionair beheer inkomsten te genereren door te beleggen in obligaties uitgedrukt in EUR, uitgegeven door emittenten van alle types met een hoge rating tot de vervaldatum van het fonds. De activa van dit fonds worden voornamelijk belegd in schuldpapieren (obligaties en andere vergelijkbare effecten) uitgedrukt in EUR. Deze effecten zijn uitgegeven door emittenten uit de private sector, uitgegeven of gewaarborgd door overheden, internationale en supranationale organisaties, overheidsinstellingen en semi-

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064, IBAN BE98 7995 5012 5293, BIC GKCCBEBB - een verzekeringsonderneming toegelaten onder nr. 0037.

overheidsinstellingen. Deze effecten hebben een hoge rating (minimaal BBB-/Baa3 beoordeeld door een van de ratingbureaus op het moment van aankoop) of worden door de beheermaatschappij als van gelijkwaardige kwaliteit beschouwd (in het bijzonder als er geen rating is).

De rest van de activa kan belegd worden in:

- andere in aanmerking komende effecten dan de hierboven beschreven effecten
- hoogrentende obligaties (tot 20% van het nettovermogen), obligaties van opkomende markten (tot 20% van het nettovermogen), achtergestelde schuld (tot 20% van het nettovermogen) vermogen), samen goed voor maximaal 30% van het nettovermogen; en/of
- geldmarktinstrumenten en/of
- contanten en deposito's

Blootstellingen aan andere valuta's dan de euro worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Er kan echter een resterend valutarisico overblijven.

- Beheerder van het onderliggende fonds: Candriam, entiteit van New York Life Investments Groupe 19-21 Rte d'Arlon, 8009 Strassen, Luxemburg
- Inschrijvingsperiode van het gesloten interne beleggingsfonds: 16/03/2026 - 14/11/2026
- Startdatum van het gesloten interne beleggingsfonds: 24/03/2025
- Vervaldatum van het gesloten interne beleggingsfonds: 31/12/2030
- Beheerskosten van het gesloten interne beleggingsfonds: 0,66 % per jaar
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- Risicoklasse:
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 2 (schaal van 1 - 7)¹

Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) :

Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan.

Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie, de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie.

- Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu.

- De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet.

- Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze toekomst.

Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten.

Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's.

Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum.

De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen¹ ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukekenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukekenmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-

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.

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064, IBAN BE98 7995 5012 5293, BIC GKCCBEBB - een verzekeringsonderneming toegelaten onder nr. 0037.

industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO₂-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO₂-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

¹ De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.

III. EVALUATIEREGELS VAN DE (GESLOTEN) INTERNE BELEGGENGSFONDSEN, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA

De ondertekenaar kiest in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie volgens welke verdeelsleutel de netto-stortingen in de beschikbare gesloten interne beleggingsfondsen tijdens de inschrijvingsperiode zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten, eenheden in de gesloten interne beleggingsfondsen aangekocht.

De waarde van de eenheid is gelijk aan de waarde van het (gesloten) intern beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van het (gesloten) intern beleggingsfonds.

De activa van de (gesloten) interne beleggingsfondsen worden aan marktwaarde gewaardeerd. De bepaling van de waarde van de activa van de (gesloten) interne beleggingsfondsen wordt vastgelegd op basis van volgende regels:

- De waarde van de eenheden van de instellingen van collectieve belegging van (on)bepaalde duur wordt bepaald op basis van de laatst bekende netto inventariswaarde;
- De monetaire waarden worden gevaloriseerd op basis van de laatst bekende waarde;
- De waarde van alle op een beurs of gereguleerde markt verhandelde of genoteerde effecten wordt bepaald op basis van de laatst bekende koers;
- Waarden die zijn uitgedrukt in een andere valuta dan de referentievaluta worden in die valuta omgerekend tegen de laatst bekende gemiddelde koers.

De minimale en maximale waarden van een beleggingsfonds vloeien voort uit de waarden van de activa, verminderd met kosten, uitgaven en andere financiële lasten, waaronder bestaande of toekomstige belastingen, heffingen of taksen, (i) van toepassing op het contract of verschuldigd bij de uitvoering ervan en/of (ii) met betrekking tot het interne beleggingsfonds.

De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de aankoopkoers van de eenheid geëvalueerd op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De evolutie van de netto inventariswaarde is onzeker. Dit kan leiden tot een hoge volatiliteit in het koersverloop.

De inventariswaarden worden afhankelijk van het fonds elke bankwerkdag of wekelijks berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. Het aantal verworven eenheden wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt.

De kosten van de verschillende (gesloten) interne beleggingsfondsen van DVV Vaste termijn Tak23 zijn verschillend. De kosten zijn inbegrepen in de inventariswaarde van de (gesloten) interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Het aantal eenheden van het (gesloten) intern beleggingsfonds verhoogt ter gelegenheid van stortingen door de ondertekenaars.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn contract stopt, ingeval van afkopen of overdracht door een ondertekenaar van de reserve van zijn verzekering DVV Vaste termijn Tak23, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de verzekerde of bij terugbetaling van een storting.

IV. KOSTEN VOOR INTEKENING, AFKOOP, TERUGBETALING EN OVERDRACHT VAN EENHEDEN

Alle kosten met betrekking tot het verzekeringscontract zijn opgenomen in de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract.

V. MODALITEITEN EN VOORWAARDEN VOOR AFKOOP EN OVERDRACHT VAN EENHEDEN

Alle modaliteiten en voorwaarden met betrekking tot afkopen en overdracht van eenheden zijn opgenomen in de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract.

VI. VEREFFENING VAN EEN (GESLOTEN) INTERN BELEGGENGSFONDS

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om een (gesloten) intern beleggingsfonds te vereffenen, ofwel om de tegoeden van een of meer (gesloten) interne beleggingsfondsen samen te voegen.

Die vereffening en/of samenvoeging zou kunnen plaatsvinden in de volgende gevallen (niet-limitatieve lijst):

- Als de netto activa van het (gesloten) intern beleggingsfonds lager zouden liggen dan 5.000.000 EUR;
- Als met het (gesloten) intern beleggingsfonds geen redelijk rendement meer kan worden gehaald in vergelijking met de producten met vergelijkbare kenmerken die beschikbaar zijn op de financiële markten;
- Als er een zekere kans bestaat dat de voortzetting van het (gesloten) intern beleggingsfonds niet meer mogelijk is tegen aanvaardbare risicovooraarden;
- Als de beheerder van een onderliggend beleggingsfonds op eigen initiatief beslist het te vereffenen.
- Indien het onderliggende beleggingsfonds niet meer in overeenstemming is met de strategische en beleggingsbeleidseisen van het (gesloten) interne beleggingsfonds zoals vastgelegd in het Beheersreglement.

Indien een (gesloten) intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de ondertekenaar 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 een kosteloze conversie naar een (gesloten) intern beleggingsfonds dat door de Maatschappij voorgesteld wordt, 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, , hetzij een kosteloze omzetting naar een ander contract in overeenstemming met uw beleggersprofiel. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde.

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

VII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR

De ondertekenaar ontvangt een jaarlijkse staat van zijn contract met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden per onderschreven (gesloten) intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden van de (gesloten) interne beleggingsfondsen wordt gepubliceerd op www.dvv.be. Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende (gesloten) interne beleggingsfondsen worden toegelicht.

De prospectussen van de verschillende onderliggende fondsen zijn beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerders.

VIII. 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 ondertekenaars.

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 (gesloten) intern 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 ondertekenaar of die van de begunstigden van het (gesloten) intern beleggingsfonds ernstig te schaden;

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064, IBAN BE98 7995 5012 5293, BIC GKCCBEBB - een verzekeringsonderneming toegelaten onder nr. 0037.

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 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijzen - basis 1998 = 100).

De aankondiging van deze opschorting (evenals de opheffing) zal gepubliceerd worden met alle beschikbare middelen en meegedeeld aan de ondertekenaars die de afkoop van hun contract vragen. De aanvragen tot afkoop in afwachting worden in rekening genomen bij de eerste evaluatie volgend op het einde van de opschorting. De ondertekenaar kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting.

IX. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT

De maatschappij kan op ieder moment en éézijdig de inhoud van dit reglement wijzigen. Deze aanpassingen zullen gecommuniceerd worden aan de ondertekenaars in de jaarlijkse staat die hen wordt toegestuurd. Als deze aanpassingen betrekking hebben op een essentieel element (bijv. een belangrijke aanpassing in het beleggingsbeleid van een (gesloten) intern beleggingsfonds...) en dit ten nadele is van de ondertekenaar, zal de ondertekenaar de mogelijkheid hebben om een afkoop zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn.

X. BESCHIKBAARHEID VAN HET BEHEERSREGLEMENT

Deze beheersreglementen zijn op aanvraag verkrijgbaar bij de maatschappelijke zetel van Belfius Insurance NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of bij de DVV agentschappen of via de site www.dvv.be. Alleen de meest recente versie van deze documenten is van toepassing op het contract.