



Beheersreglement van het interne beleggingsfonds
BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund
onder het levensverzekeringscontract DVV Life Invest Dynamic (Plus)
(Tak 23-levensverzekeringscontract verbonden aan interne beleggingsfondsen)

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belins N.V.

Het agentschap: DVV verzekeringen

De ondertekenaar: de verzekeringnemer die de polis sluit met de Maatschappij

De beheerder van de interne beleggingsfondsen: Belins N.V.

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

I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN DVV LIFE INVEST DYNAMIC (PLUS)

Het verzekeringscontract DVV Life Invest Dynamic (Plus) is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan interne beleggingsfondsen voor een onbepaalde duurtijd. De interne beleggingsfondsen van DVV Life Invest Dynamic (Plus) worden beheerd door de Maatschappij en beleggen rechtstreeks in ICB's zonder 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 eventuele min- of meerwaarden van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend interne beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van de interne beleggingsfondsen behoren tot de interne beleggingsfondsen.

II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS

Algemene doelstelling van de interne beleggingsfondsen

De algemene doelstelling is om via de beschikbare 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 diverse interne beleggingsfondsen belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld.

Overzicht van het interne beleggingsfonds, zijn doelstelling en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare interne beleggingsfondsen. Om op een bepaald moment het beschikbare aanbod van interne beleggingsfondsen te kennen kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap of de website raadplegen <https://www.dvv.be/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen.html>. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR.

Intern beleggingsfonds BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund

- Beleggingsuniversum: Wereldwijde gemengde fonds
- Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund (ISIN: LU2394768480).

Het fonds streeft ernaar de gemiddelde volatiliteit te beperken tot 20% per jaar over elke periode van vijf jaar en tegelijkertijd een totaalrendement te bieden (kapitaalgroei en inkomsten) en de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria toe te passen. Het fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in een mix van activa, zoals aandelen, aandelengerelateerde effecten, vastrentende waarden, contanten of activa die vlot kunnen worden omgezet in contanten. Deze beleggingen kunnen afkomstig zijn uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, en luiden in elke valuta. Doorgaans houdt het fonds 55-100% van zijn Intrinsieke Waarde aan in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten, maar de Beleggingsbeheerder is niet verplicht een bepaald niveau van aandelenblootstelling aan te houden. Het fonds belegt in activa die voldoen aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. De volgende soorten exclusies zijn van toepassing op de directe beleggingen van het fonds:

- Exclusies op basis van normen: investeringen die worden beoordeeld in strijd te zijn met algemeen aanvaarde gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding.
- Sectorale en/of op waarden gebaseerde exclusies: beleggingen en/of sectoren die blootgesteld zijn aan bedrijfsactiviteiten waarvan wordt beoordeeld dat zij schadelijk zijn voor de menselijke gezondheid, het maatschappelijk welzijn of het milieu, of waarvan anderszins wordt beoordeeld dat zij niet in overeenstemming zijn met de sectorale en/of op waarden gebaseerde criteria van het Fonds.
- Andere exclusies: beleggingen die in strijd worden beoordeeld met de ESG-criteria en/of de Impactcriteria. Verwijzingen naar "beoordeeld" hierboven betekenen beoordeling in overeenstemming met de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. Doorgaans houdt het fonds 20%-50% van zijn intrinsieke waarde aan in activa met een positieve impact. Positieve impact activa zijn activa die een positieve maatschappelijke impact hebben door het aanpakken van de belangrijkste sociale en milieu-uitdagingen van de wereld. Het fonds houdt altijd ten minste 20% van zijn Intrinsieke Waarde aan in activa met een positieve impact en er is geen bovengrens aan het niveau van blootstelling aan een positieve impact. Het Fonds kan ook indirect beleggen via andere collectieve beleggingsfondsen (met inbegrip van fondsen beheerd door M&G) en derivaten, die niet onderworpen zijn aan dezelfde ESG-criteria en duurzaamheidscriteria als effecten die direct worden aangehouden. De Beleggingsbeheerder zal de geschiktheid van dergelijke instrumenten beoordelen in verhouding tot de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Als een derivaat niet voldoet aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria, mag het Fonds alleen via het instrument beleggen om te profiteren van marktbewegingen op de korte termijn en om valutarisico's af te dekken.

- Beheerder van het onderliggende fonds: M&G Luxembourg S.A., 16 Bd Royal, 2449 Luxembourg, Luxembourg
- Oprichtingsdatum van het interne beleggingsfonds : 07/12/2021
- Beheerskosten van het interne beleggingsfonds: 1,50% per jaar
- Prestatievergoeding van het onderliggende fonds: /
- Risicoklasse:
 - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)¹
 - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1 – 7)²
- 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.

¹ Sinds 14/06/2015 gebruikt men de "SRRI" risicoklasse die berekend is overeenkomstig de bepalingen van de Europese Verordening 583/2010.

² 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.

- 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 milieudoelstellingen³ ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken 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, milieukeurmerken 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-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.

III. EVALUATIEREGELS VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA

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

De waarde van de eenheid is gelijk aan de waarde van het interne beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van het interne beleggingsfonds.

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

- de waarde van de eenheden van de instellingen van collectieve belegging van onbepaalde duur wordt bepaald op basis van de laatst bekende netto inventariswaarde ;

³ 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.

- 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 minimum- en maximumwaarde van een beleggingsfonds wordt afgeleid van de waarde van de activa verminderd met de kosten, uitgaven en andere financiële lasten, waaronder bestaande of toekomstige belastingen of taksen (i) die van toepassing zijn op het contract of in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds.

Het financiële risico wordt gedragen door de onderschrijver.

De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de inventariswaarde 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 elke bankwerkdag 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 verzekeringspolis op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. De beheerskosten van de verschillende interne beleggingsfondsen zijn verschillend naargelang het thema/ beheerstijl. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Deze kostentarieven zijn gewaarborgd voor een periode van 5 jaar vanaf de inwerkingtreding van de polis. Na deze periode kan de Maatschappij de tarieven op ieder ogenblik wijzigen, en dit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. In dat geval zal de Maatschappij de ondertekenaar schriftelijk verwittigen.

Het aantal eenheden van elk intern beleggingsfonds verhoogt ter gelegenheid van premies door de ondertekenaars of ook door overdrachten vanuit één of meerdere andere interne beleggingsfondsen.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn polis stopt, ingeval van afkoop, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de verzekerde in de loop van de verzekering.

Van de zo gevormde poliswaarde houden wij maandelijks eventueel een risicopremie af, om de verzekerde waarborgen bij overlijden te dekken, alsook administratiekosten. De risicopremie en de administratiekosten worden proportioneel verdeeld over ieder intern beleggingsfonds. Het aantal afgehouden eenheden in ieder intern beleggingsfonds is gelijk aan het deel van de risicopremie en de administratiekosten gedeeld door de inventariswaarde van de eenheid.

IV. WERKINGSREGELS BIJ AFKOPEN

IV.1 Volledige afkoop

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de volledige afkoop van de polis vragen.

Voor een volledige afkoop moet de ondertekenaar het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend, in voorkomend geval vergezeld van het schriftelijk akkoord van de aanvaardende begunstigde, via het agentschap bezorgen aan de Maatschappij.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.

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

De volledige afkoop heeft de stopzetting van de polis tot gevolg.

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0037 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 – Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel

IV.2 Gedeeltelijke afkopen

IV.2.1. Algemeenheden

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop van de polis vragen.

Voor een gedeeltelijke afkoop moet de ondertekenaar het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend bezorgen aan de Maatschappij.

De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.

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

Indien de totale poliswaarde ten gevolge van een gedeeltelijke afkoop lager is dan 125,00 EUR, wordt een volledige afkoop uitgevoerd. De volledige afkoop heeft de stopzetting van de polis tot gevolg.

IV.2.2. De formule Active

De formule Active is de vereenvoudigde verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Maatschappij gedeeltelijke afkopen vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde gedeeltelijk afkoop volgens de Formule Active en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. Enkel de interne beleggingsfondsen met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor de uitkering van een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.

IV.2.2.1 Bepalingen

De ondertekenaar bepaalt zelf de frequentie (maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks), alsook het bedrag van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active, betaalbaar op een bankrekening, zolang deze, op jaarbasis, beperkt is tot 20% van de totaal gestorte premies.

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active zal uitbetaald worden op de gevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door u getekende aanvraagdocument.

Elke wijziging of stopzetting van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active treedt echter op zijn vroegst in werking na ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het aanvraagdocument; de uitbetaling ervan zal gebeuren op de gevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit.

Uw aanvraag tot gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active kan maar aanvaard worden en op voorwaarde dat de poliswaarde op het moment van de aanvraag minstens 6.200,00 EUR bedraagt.

Het staat u vrij een einddatum mee te geven voor uw gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active.

Het totale bedrag van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active zal verdeeld en overgemaakt worden op de door u gekozen bankrekeningen. Het totaal bedrag van elke gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active moet minstens 125,00 EUR bedragen. Het bedrag dat per bankrekening wordt overgemaakt moet minstens 25,00 EUR bedragen per gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active.

De gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active worden proportioneel verdeeld over de verschillende interne beleggingsfondsen volgens de procentuele verhouding van de interne beleggingsfondsen ten opzichte van de poliswaarde. Het aantal afgehouden eenheden in ieder intern beleggingsfonds is gelijk aan het deel van de gedeeltelijke afkopen gedeeld door de inventariswaarde van de eenheid.

U hebt echter de mogelijkheid de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active te verdelen over de verschillende interne beleggingsfondsen volgens uw persoonlijke verdeling. Indien ten gevolge van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule

Active en uw persoonlijke verdeling de waarde van een intern beleggingsfonds binnen uw polis negatief zou worden op een bepaalde uitkeringsdag, zal de gedeeltelijke afkoop op deze dag proportioneel verdeeld worden over de verschillende interne beleggingsfondsen volgens de procentuele verhouding van de interne beleggingsfondsen ten opzichte van de poliswaarde.

Indien, ten gevolge van een gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active, de totale poliswaarde lager zou worden dan 125,00 EUR, dan wordt deze gedeeltelijke afkoop niet uitgevoerd. De gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active zullen hernomen worden op de volgende periodieke uitkeringsdag.

IV.2.2.2 Modaliteiten

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active van de polis aanvragen, wijzigen of stopzetten. Naast uw persoonlijke keuze in het inschrijvingsformulier, dient u ons voor elke aanvraag, wijziging of stopzetting van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active steeds het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend te bezorgen. Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de huidige gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active.

V. WERKINGSREGELS BIJ OVERDRACHT VAN EENHEDEN

Binnen deze polis kan de ondertekenaar op ieder ogenblik de waarde van de aangehouden eenheden in één of meerdere interne beleggingsfondsen of een deel ervan overdragen naar één of meerdere andere interne beleggingsfondsen. Voor een overdracht moet de ondertekenaar ons het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend bezorgen. Bij een overdracht in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten.

Een overzicht met vermelding van de poliswaarde zal semestrieel opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar. Per kalenderjaar kunt u één gratis overdracht tussen interne beleggingsfondsen uitvoeren. De kosten bij elke daaropvolgende overdracht binnen hetzelfde kalenderjaar bedragen 1% op deze overdracht met een minimum van 25,00 EUR.

VI. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGENGSFONDS

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om een intern beleggingsfonds te vereffenen, ofwel om de tegoeden van een of meer 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 interne beleggingsfonds lager zouden liggen dan 5.000.000 EUR;
- als met het interne 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 interne 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 interne beleggingsfonds zoals vastgelegd in het Beheersreglement.

Indien een 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 intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze overdracht naar een van de andere interne beleggingsfondsen die door de Maatschappij worden voorgesteld, hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de inventariswaarde die op de dag van de vereffening van het interne beleggingsfonds is bereikt, en dit zonder kosten. De verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de getransfereerde bedragen, hetzij een kosteloze transfert naar een nieuwe polis in overeenstemming met uw beleggersprofiel. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde. De verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de getransfereerde bedragen.

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

VII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR

De ondertekenaar ontvangt een semestriële staat van zijn polis met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden per onderschreven intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden van de interne beleggingsfondsen wordt gepubliceerd op <https://www.dvv.be/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen.html>. Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende interne beleggingsfondsen worden toegelicht.

De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

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.

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten :

- 1) wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het intern beleggingsfonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de begunstigde(n) van het intern beleggingsfonds ernstig te schaden;
- 2) wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden 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;
- 3) wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het 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 opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- 4) bij een substantiële opname van het intern beleggingsfonds die meer dan 80 % van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 2.070.750 EUR geïndexeerd. (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 2013 = 100).

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De interne beleggingsfondsen worden in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de begunstigten beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

IX. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT

De maatschappij kan op ieder moment en ééenzijdig de inhoud van dit reglement wijzigen. Deze aanpassingen zullen gecommuniceerd worden aan de ondertekenaars in de semestriële staat die hen wordt toegestuurd. Als deze aanpassingen betrekking hebben op een essentieel element (bijv. een belangrijke aanpassing in het beleggingsbeleid van een 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.