



EB -Tak 23-fondsen BEHEERSREGLEMENT

Editie 01/04/2020

Inhoudstafel

1. Omschrijving.....	3 -
2. Beheerder van de EB -Tak23- fondsen	3 -
3. Kenmerken van de EB -Tak23- fondsen	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 EB -Tak23- fonds.....	6 -
7. Diverse kosten, vergoedingen, fiscale heffingen en lasten	6 -
8. Wijziging van het beheersreglement	7 -
Bijlage I: overzicht van de EB -Tak23- fondsen die kunnen gekozen worden in het kader van een groepsverzekering van het type “Cash Balance Tak 23”	8 -

I. Omschrijving

Dit beheersreglement heeft betrekking op de EB -Tak23- fondsen van Vivium waaruit de inrichters kunnen kiezen in het kader van een groepsverzekering van het type “Cash Balance Tak 23”. De EB -Tak23- fondsen zijn eigendom van Vivium, een merk van P&V Verzekeringen CV, hierna de “pensioeninstelling” genoemd.

De pensioeninstelling behoudt zich het recht voor om aan deze EB -Tak23- fondsen nog andere types van groepsverzekeringen te verbinden dan de contracten opgenomen in het huidige aanbod “Cash Balance Tak 23”.

Een overzicht van de beschikbare EB -Tak23- fondsen is opgenomen in bijlage I. Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het aantal beschikbare fondsen.

De beschikbare EB -Tak23- fondsen in het kader van een groepsverzekering van het type “Cash Balance Tak 23” worden beheerd in het uitsluitende belang van de inrichters en aangeslotenen van de groepsverzekeringscontracten die eraan zijn verbonden.

Stortingen, na aftrek van de eventuele taks en instapkosten, worden belegd in de EB -Tak23- fondsen die de inrichter heeft gekozen uit de fondsen die hem werden aangeboden in het kader van de groepsverzekering van het type “Cash Balance Tak 23”.

De stortingen worden omgezet in een bepaald aantal deelbewijzen van deze fondsen, “eenheden” genaamd. Dit gebeurt ook met de overgedragen bedragen, komende van een ander groepsverzekeringscontract dat de inrichter heeft afgesloten.

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

De eenheden van de EB -Tak23- fondsen 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 EB -Tak23- fondsen

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

3. Kenmerken van de EB -Tak23- fondsen

3.1. Beleggingsbeleid en -doelstellingen

Het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen van elk EB -Tak23- fonds worden beschreven in bijlage I.

De EB -Tak23- fondsen worden via een of meerdere onderliggende fondsen belegd in de activacategorieën die beschreven worden in het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen. Deze fondsen kunnen verschillende rechtsvormen hebben: een Instelling voor Collectieve Belegging (ICB), d.w.z. een sicav/bevek of een gemeenschappelijk beleggingsfonds of elke andere equivalente rechtsvorm.

De EB -Tak23- fondsen zijn actief beheerde fondsen. 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 of kan er een fonds geplaatst worden tussen het EB -Tak23- fonds van de pensioeninstelling en het onderliggende fonds.

3.2. Vaststelling en bestemming van de inkomsten

De opbrengsten van een EB -Tak23- fonds worden herbelegd in dat fonds en verhogen zijn inventariswaarde.

3.3. Waardering van een fonds

De waarde van een EB -Tak23- fonds 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 laatste bekende prijs voor zover deze representatief wordt geacht,
- in de andere gevallen: de laatste 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 waarderingnormen worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

3.4. Looptijd van de EB -Tak23- fondsen

De fondsen zijn opgericht voor onbepaalde tijd.

4. Waarde van de eenheid

4.1. Munt waarin de waarde van de eenheid uitgedrukt wordt en berekeningsmethode van de waarde van de eenheid.

De eenheden worden genoteerd in euro.

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 er mee 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.

4.2. 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 EB -Tak23- fonds dagelijks gewaardeerd en wordt de waarde van een eenheid van het fonds elke werkdag berekend.

Onder werkdag 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).

4.3. 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.

4.4. Schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid en de gevolgen van deze schorsing

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 EB -Tak23- fonds 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 opneming 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 voorwaarden betreffende de afkoop en de overdracht van eenheden worden bepaald in de Algemene Voorwaarden met referentie 6150 en in de Overeenkomst betreffende financieel beheer van de pensioentoezegging.

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 EB - Tak23- fonds

De pensioeninstelling kan een EB -Tak23- fonds ten allen tijde vereffenen, vervangen of fusioneren met een ander EB -Tak23- fonds, onder andere als:

- 1) de waarde van de activa van het EB -Tak23- fonds onder de 5 000 000 euro zakt;
- 2) de politieke of economische situatie zo zou veranderen dat daardoor de door het EB -Tak23- fonds vooropgestelde beleggingsdoelinden of kenmerken niet meer kunnen gehandhaafd worden;
- 3) het beleggingsbeleid van een of meerdere onderliggende fondsen om welke reden dan ook wijzigt, waardoor het EB -Tak23- fonds na deze wijziging afwijkt van het beleggingsbeleid of het risicoprofiel van het EB -Tak23- fonds;
- 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 vermogensbeheerder;
- 6) voor een of meerdere onderliggende fondsen beperkingen aan de transacties opgelegd worden, die het onmogelijk maken om de doelstellingen van het EB -Tak23- fonds nog te vrijwaren;
- 7) het EB -Tak23- fonds niet meer beantwoordt aan de vereisten opgelegd door de wetgeving, de regelgeving en de omzendbrieven van de controle autoriteiten.

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

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

Hieronder verstaan we die EB -Tak23- fondsen waarvan het beleggingsbeleid gelijkaardig is aan dat van het te vereffenen, te vervangen of te fusioneren fonds doch waarvan het onderliggende fonds (eventueel) verschillend is.

In geval van vereffening of vervanging van een fonds of van een fusie van fondsen zal de pensioeninstelling de inrichter die belegd heeft in de betrokken fondsen 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 EB -Tak23- fondsen die de pensioeninstelling hem zal voorstellen.

7. Diverse kosten, vergoedingen, fiscale heffingen en lasten

7.1. Beheerskosten van de EB -Tak23- fondsen

De beheerskosten van de EB -Tak23- fondsen kunnen verschillen per fonds. De beheerskosten van de EB -Tak23- fondsen worden, zoals vermeld in bijlage 1, 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.

Binnen het EB -Tak23- fonds van de pensioeninstelling worden de beheerskosten dagelijks berekend en verwerkt in de inventariswaarde.

Buiten de beheerskosten mag de pensioeninstelling de externe financiële lasten van het EB -Tak23- fonds inhouden, met name de bank -en transactiekosten, waaronder de instap -en uitstapkosten van de activa, de

bewaarkosten van effecten, de publicatiekosten van de pers en de taksen. Deze kosten worden eveneens verwerkt in de inventariswaarde.

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 fonds zelf en wordt dus in mindering gebracht van de netto inventariswaarde van het fonds. De pensioeninstelling ontvangt 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.

7.2. Overige kosten

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

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. Het is raadpleegbaar op www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen.

Als het beheersreglement fundamenteel gewijzigd wordt, worden de inrichters hiervan voorafgaandelijk 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.

Bijlage I: overzicht van de EB -Tak23- fondsen die kunnen gekozen worden in het kader van een groepsverzekering van het type “Cash Balance Tak 23”

Deze bijlage omvat een beschrijving van de EB -Tak23- fondsen die beschikbaar zijn op 01/04/2020.

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma van beschikbare fondsen van een verzekeringscontract. Deze wijzigingen zijn nochtans 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 geraadpleegd worden op www.eb-connect.be/nl/werkgever/tak23-fondsen.

De risicoklasse van een EB -Tak23- 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.

MXD-Balanced Low

1. Oprichtingsdatum van het fonds

02/12/2019

2. Beleggingspolitiek en beleggingsdoelstellingen van het fonds

Het fonds MXD-Balanced Low investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere 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.

Op dit moment belegt dit fonds uitsluitend in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon Balanced Low Strategy F (ISIN-code BE6299368918), een bevek die beheerd wordt door Degroof Petercam Asset Management nv/sa, Guimardstraat 18 B-1040 Brussel, België.

De portefeuille van het onderliggende fonds is doorgaans voor 40% samengesteld uit aandelen en voor 60% uit obligaties. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds de spreiding in beperkte mate wijzigen, binnen de limieten hieronder vermeld en opgenomen in de prospectus van dit fonds.

Aandelen	Obligaties en Korte termijn (< 1 jaar)
Min: 25% - Max: 50%	Min: 50% - Max: 75%

De vermogensbeheerder van het onderliggende fonds kan naar eigen keuze gebruikmaken van derivaten zoals opties en termijncontracten om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken en/of om risico's af te dekken. Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op de lange termijn. Dit fonds keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

3. Documenten van het onderliggende fonds

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

4. Beheerskosten

De beheerskosten (uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen) die de pensioeninstelling aanrekenen bedragen 0,95 % per jaar. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de pensioentoezegging.

5. Risicoklasse

Op 01/01/2020 is de risicoklasse volgens de PRIIPS methodologie (EU-Verordening 1286/2014) gelijk aan 3 op een schaal van 1 (kleinste risico) tot 7 (grootste risico). Minstens éénmaal per jaar wordt de risicoklasse bepaald op basis van de evolutie van de koersen van het fonds.

Er wordt geen enkele bijzondere garantie of bescherming geboden op het kapitaal dat in dit fonds wordt belegd. Bijgevolg bestaat de kans dat de verzekeringnemer of de begunstigde (afhankelijk van het geval) het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk verliest.

MXD-Balanced

1. Oprichtingsdatum van het fonds

02/12/2019

2. Beleggingspolitiek en beleggingsdoelstellingen van het fonds

Het fonds MXD-Balanced investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere 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.

Op dit moment belegt dit fonds uitsluitend in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon Balanced Strategy F (ISIN-code BE6299372951), een bevek die beheerd wordt door Degroof Petercam Asset Management nv/sa, Guimardstraat 18 B-1040 Brussel, België.

De portefeuille van het onderliggende fonds is doorgaans voor 55% samengesteld uit aandelen en voor 45% uit obligaties. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds de spreiding in beperkte mate wijzigen, binnen de limieten hieronder vermeld en opgenomen in de prospectus van dit fonds.

<i>Aandelen</i>	<i>Obligaties en Korte termijn (< 1 jaar)</i>
Min: 40% - Max: 65%	Min: 35% - Max: 60%

De vermogensbeheerder van het onderliggende fonds kan naar eigen keuze gebruikmaken van derivaten zoals opties en termijncontracten om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken en/of om risico's af te dekken.

Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op de lange termijn. Dit fonds keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

3. Documenten van het onderliggende fonds

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

4. Beheerskosten

De beheerskosten (uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen) die de pensioeninstelling aanrekenen bedragen 0,95 % per jaar. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de pensioentoezegging.

5. Risicoklasse

Op 01/01/2020 is de risicoklasse volgens de PRIIPS methodologie (EU-Verordening 1286/2014) gelijk aan 3 op een schaal van 1 (kleinste risico) tot 7 (grootste risico). Minstens éénmaal per jaar wordt de risicoklasse bepaald op basis van de evolutie van de koersen van het fonds.

Er wordt geen enkele bijzondere garantie of bescherming geboden op het kapitaal dat in dit fonds wordt belegd. Bijgevolg bestaat de kans dat de verzekeringnemer of de begunstigde (afhankelijk van het geval) het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk verliest.

MXD-Active

1. Oprichtingsdatum van het fonds

02/12/2019

2. Beleggingspolitiek en beleggingsdoelstellingen van het fonds

Het fonds MXD-Active investeert zijn activa in principe voor 100% in rechten van deelneming in één of meerdere 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.

Op dit moment belegt dit fonds uitsluitend in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon Active Strategy F (ISIN-code BE6299358810), een bevek die beheerd wordt door Degroof Petercam Asset Management nv/sa, Guimardstraat 18 B-1040 Brussel, België.

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

Aandelen	Obligaties en Korte termijn (< 1 jaar)
Min: 60% - Max: 85%	Min: 15% - Max: 40%

De vermogensbeheerder van het onderliggende fonds kan naar eigen keuze gebruikmaken van derivaten zoals opties en termijncontracten om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken en/of om risico's af te dekken.

Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op de lange termijn. Dit fonds keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

3. Documenten van het onderliggende fonds

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

4. Beheerskosten

De beheerskosten (uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen) die de pensioeninstelling aanrekenen bedragen 0,95 % per jaar. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de pensioentoezegging.

5. Risicoklasse

Op 01/01/2020 is de risicoklasse volgens de PRIIPS methodologie (EU-Verordening 1286/2014) gelijk aan 3 op een schaal van 1 (kleinste risico) tot 7 (grootste risico). Minstens éénmaal per jaar wordt de risicoklasse bepaald op basis van de evolutie van de koersen van het fonds.

Er wordt geen enkele bijzondere garantie of bescherming geboden op het kapitaal dat in dit fonds wordt belegd. Bijgevolg bestaat de kans dat de verzekeringnemer of de begunstigde (afhankelijk van het geval) het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk verliest.

I-MXD-Low

1. Oprichtingsdatum van het fonds

03/12/2019

2. Beleggingspolitiek en beleggingsdoelstellingen van het fonds

Het fonds I-MXD-Low investeert zijn activa in principe 100% in rechten van deelneming in één of meerdere fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen van large cap bedrijven die op de wereldwijde beurzen genoteerd staan beleggen en waarbij naast financieel rendement ook een positieve bijdrage aan de maatschappij of het milieu wordt beoogd (impact beleggen). 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.

Op dit moment belegt dit fonds uitsluitend in 1 onderliggend fonds: Triodos Impact Mixed Fund-Defensive I-cap (ISIN-code LU1956011198), een bevek die beheerd wordt door Triodos Investment Management BV, Nieuweroodweg 1, 3704 EC Zeist, Nederland.

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

Aandelen	Obligaties	Cash
Min: 20% - Max: 30%	Min: 60% - Max: 80%	Max: 20%

Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op de lange termijn. Dit fonds keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

3. Documenten van het onderliggende fonds

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

4. Beheerskosten

De beheerskosten (uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen) die de pensioeninstelling aanreken bedragen 1,10 % per jaar. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de pensioentoezegging.

5. Risicoklasse

Op 01/01/2020 is de risicoklasse volgens de PRIIPS methodologie (EU-Verordening 1286/2014) gelijk aan 2 op een schaal van 1 (kleinste risico) tot 7 (grootste risico). Minstens éénmaal per jaar wordt de risicoklasse bepaald op basis van de evolutie van de koersen van het fonds.

Er wordt geen enkele bijzondere garantie of bescherming geboden op het kapitaal dat in dit fonds wordt belegd. Bijgevolg bestaat de kans dat de verzekeringnemer of de begunstigde (afhankelijk van het geval) het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk verliest.

I-MXD-Balanced

1. Oprichtingsdatum van het fonds

03/12/2019

2. Beleggingspolitiek en beleggingsdoelstellingen van het fonds

Het fonds I-MXD-Balanced investeert zijn activa in principe 100% in rechten van deelneming in één of meerdere fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen van large cap bedrijven die op de wereldwijde beurzen genoteerd staan beleggen en waarbij naast financieel rendement ook een positieve bijdrage aan de maatschappij of het milieu wordt beoogd (impact beleggen). 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.

Op dit moment belegt dit fonds uitsluitend in 1 onderliggend fonds: Triodos Impact Mixed Fund-Neutral I-cap (ISIN-code LU0504302943), een bevek die beheerd wordt door Triodos Investment Management BV, Nieuweroodweg 1, 3704 EC Zeist, Nederland.

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

<i>Aandelen</i>	<i>Obligaties</i>	<i>Cash</i>
Min: 40% - Max: 60%	Min: 40% - Max: 60%	Max: 20%

Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op de lange termijn. Dit fonds keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

3. Documenten van het onderliggende fonds

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

4. Beheerskosten

De beheerskosten (uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen) die de pensioeninstelling aanrekenen bedragen 1,10 % per jaar. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de pensioentoezegging.

5. Risicoklasse

Op 01/01/2020 is de risicoklasse gelijk aan 3 op een schaal van 1 (kleinste risico) tot 7 (grootste risico). Er wordt geen enkele bijzondere garantie of bescherming geboden op het kapitaal dat in dit fonds wordt belegd. Bijgevolg bestaat de kans dat de verzekeringnemer of de begunstigde (afhankelijk van het geval) het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk verliest.

I-MXD-Active

1. Oprichtingsdatum van het fonds

03/12/2019

2. Beleggingspolitiek en beleggingsdoelstellingen van het fonds

Het fonds I-MXD-Active investeert zijn activa in principe 100% in rechten van deelneming in één of meerdere fondsen die voornamelijk in obligaties en aandelen van large cap bedrijven die op de wereldwijde beurzen

genoteerd staan beleggen en waarbij naast financieel rendement ook een positieve bijdrage aan de maatschappij of het milieu wordt beoogd (impact beleggen). 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.

Op dit moment belegt dit fonds uitsluitend in 1 onderliggend fonds: Triodos Impact Mixed Fund-Offensive I-cap (ISIN-code LU1956011784), een bevek die beheerd wordt door Triodos Investment Management BV, Nieuweroodweg 1, 3704 EC Zeist, Nederland.

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

Aandelen	Obligaties	Cash
Min: 60% - Max: 80%	Min: 20% - Max: 30%	Max: 20%

Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op de lange termijn. Dit fonds keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.

3. Documenten van het onderliggende fonds

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

4. Beheerskosten

De beheerskosten (uitgedrukt als een percentage van het gemiddeld beheerd vermogen) die de pensioeninstelling aanreket bedragen 1,10 % per jaar. De andere toepasbare kosten worden vermeld in de contractuele documenten van de pensioentoezegging.

5. Risicoklasse

Op 01/01/2020 is de risicoklasse volgens de PRIIPS methodologie (EU-Verordening 1286/2014) gelijk aan 3 op een schaal van 1 (kleinste risico) tot 7 (grootste risico). Minstens éénmaal per jaar wordt de risicoklasse bepaald op basis van de evolutie van de koersen van het fonds.

Er wordt geen enkele bijzondere garantie of bescherming geboden op het kapitaal dat in dit fonds wordt belegd. Bijgevolg bestaat de kans dat de verzekeringnemer of de begunstigde (afhankelijk van het geval) het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk verliest.