

iSave Beheersreglement

iSave Target | iSave Home | iSave Junior | iSave Pension | iSave Pension XL | iSave Free Invest |

iSave Invest | iSave Protect & Pension | iSave Pro VAPZ

Inhoud beheersreglement

Inhoud beheersreglement.....	1
1 Situering	3
2 Duurzaamheid	3
2.1 Algemeen	3
2.2 Integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen	3
3 Tak 23 beleggingsvormen	4
3.1 Eurozone Government (risicoklasse: 3)	4
3.2 Europe Corporates (risicoklasse: 2)	4
3.3 Secure Future (risicoklasse: 3)	4
3.4 Golden Future (risicoklasse: 4)	4
3.5 German Equities (risicoklasse: 4)	5
3.6 ERGO DPAM Invest B Equities Europe Small Caps Sustainable (risicoklasse: 4)	5
3.7 Cash (risicoklasse: 2)	5
3.8 ERGO Amundi Fds Bd Euro Aggregate (risicoklasse: 3)	6
3.9 ERGO Amundi Fds Bd Global (risicoklasse: 3)	6
3.10 ERGO BGF Euro Bond (risicoklasse: 2)	6
3.11 ERGO BGF European Special Situations (risicoklasse: 4)	7
3.12 ERGO BGF Global Allocation A2 (risicoklasse: 3)	7
3.13 ERGO DNCA Invest Eurose (risicoklasse: 3)	7
3.14 ERGO Ethna-AKTIV (risicoklasse: 3)	8
3.15 ERGO Fidelity World (risicoklasse: 4)	8
3.16 ERGO Franklin US Opportunities (risicoklasse: 5)	9
3.17 ERGO Henderson Horizon Pan Eurp Prpty (risicoklasse: 5)	9
3.18 ERGO M&G Global Growth (risicoklasse: 4)	9
3.19 ERGO MEAG EuroBalance (risicoklasse: 3)	10
3.20 ERGO MEAG EuroErtrag (risicoklasse: 3)	10
3.21 ERGO Petercam Securities Real Estate Europe (risicoklasse: 4)	10
3.22 ERGO Templeton Emerging Markets (risicoklasse: 4)	11
3.23 ERGO MEAG FlexConcept EuroGrowth (risicoklasse: 3)	11
3.24 ERGO Petercam European Opportunities (risicoklasse: 4)	11
3.25 World Investment Opportunities (risicoklasse: 3)	12
3.26 Emerging Growth (risicoklasse: 4)	12
3.27 ERGO BL Global Flexible (risicoklasse: 3)	12

3.28	ERGO FvS Multiple Opportunities (risicoklasse: 3).....	13
3.29	ERGO DPAM Capital B Equities US Dividend (risicoklasse: 5)	13
4.	Risico-indicator van de tak23-beleggingsfondsen.....	13
5.	Waarderings- en beheersregels van de tak 23 beleggingsfondsen	14
5.1.	Inventariswaarde van een tak 23 beleggingsfonds	14
5.2.	Periodiciteit van de bepaling van de unitkoers	14
5.3.	Vereffening van een tak 23 beleggingsfonds	14
5.4.	Informatie.....	15
6.	Opties	15
6.1.	Optie 'Drip Feed'.....	15
7.	Switch van beleggingsvorm en/of wijziging van de beleggingsregel.....	15
8.	Kosten met betrekking tot de opties	15
9.	Ottrekking aan of vereffening van het rekeningtegoed.....	16
10.	Wijziging beheersreglement	16

1 Situering

Het rendement op het rekeningtegoed is afhankelijk van de gekozen beleggingsvorm(en). Er kunnen zowel tak 21 als tak 23 beleggingsvormen gekozen worden. Meer details over de tak 21 beleggingsvormen zijn desgevallend te vinden in de Algemene Voorwaarden. Meer details over de tak 23 beleggingsvormen maken het voorwerp uit van dit document.

De beleggingsvorm(en) kan (kunnen) later ook gewijzigd worden. De verzekeraar kan de toepassing van bepaalde beleggingsvormen weigeren, bijvoorbeeld om rekening te houden met fiscale, juridische of productvereisten.

De gekozen beleggingsvorm(en) blijkt (blijken) uit het Persoonlijk Certificaat. Via het rekeninguittreksel of de pensioenfiche verstrekt de verzekeraar ook informatie over de waarde-evolutie van het rekeningtegoed en over de gekozen beleggingsvormen.

2 Duurzaamheid

2.1 Algemeen

Zowel nationaal, Europees als internationaal is er een groeiende aandacht voor het belang van duurzame ontwikkelingen, beleggingen en investeringen. Hieronder valt:

- het in aanmerking nemen van ongunstige effecten op de duurzaamheid in beleggingsbeslissingen,
- het vooropstellen van duurzame beleggingsdoelstellingen, en
- het promoten van ecologische en sociale kenmerken.

In dit kader werd in de Europese Unie de Transparantieverordening aangenomen (EU-Verordening 2019/2088 betreffende informatievergathering over duurzaamheid in de financiële dienstensector).

De Transparantieverordening heeft als doel om ERGO's klanten meer transparantie te geven over de manier waarop ERGO rekening houdt met duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingen en in haar verzekeringsadvies.

Duurzaamheidsrisico's zijn gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of bestuurlijk gebied die een wezenlijke negatieve impact op de waarde van de belegging kunnen veroorzaken.

2.2 Integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen

ERGO hecht veel belang aan deze ontwikkelingen. Anderzijds is het belangrijk om te benadrukken dat ERGO zich in een bijzondere positie bevindt: onze verzekeringsportefeuille is in 'run-off', wat concreet betekent dat wij geen nieuwe producten meer ontwikkelen of commercialiseren.

Onze focus ligt daarom op het nakomen van onze bestaande verplichtingen ten aanzien van onze klanten op een zorgvuldige en efficiënte manier. Voor de bestaande producten zullen wij onze beleggingsbeslissingsprocedure en investeringsstrategie dan ook niet wijzigen met het oog op de integratie van duurzaamheidsrisico's. Bijgevolg zal ERGO de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren aldus niet in aanmerking nemen.

Niettegenstaande voormelde beleggings- en investeringsstrategie, promoten sommige van onze beleggingsoplossingen ecologische, sociale of bestuurlijke kenmerken ("ESG-kenmerken"). Van de tak 23 beleggingsvormen die hierna besproken worden, zijn er 6 (zes) fondsen die ESG-kenmerken promoten. Meer informatie daarover vindt u terug in het prospectus van het onderliggende fonds.

3 Tak 23 beleggingsvormen

3.1 Eurozone Government (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds 'Eurozone Government' werd op 02/11/2009 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds 'DPAM INVEST B Bonds Eur', beheerd door Degroof Petercam Asset Management, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel. Dit obligatiefonds belegt actief in obligaties en andere effecten van schuldvordering of gelijkgestelde effecten in euro (overheidsobligaties, obligaties uitgegeven door supranationale instellingen en instellingen met overheidsgarantie) op korte, middellange of lange termijn, die zowel zijn uitgegeven voor de interne markt van Europa als voor buitenlandse beleggers, met een vaste of veranderlijke rentevoet, met een periodieke of gekapitaliseerde opbrengst. De effecten, waarin belegd wordt, worden als "investment grade" beschouwd of hebben een gelijkaardige kwaliteit. Op basis van macro-economisch onderzoek en rentecurve analyse past de beheerder de duratie, de positionering op de rentecurve en de landenspreiding van zijn portefeuille aan.

Dit fonds heeft tot doel beter te presteren dan de benchmark JP Morgan EMU Government Bonds Index.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00263% per dag (0,96% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.2 Europe Corporates (risicoklasse: 2)

Het tak 23-beleggingsfonds 'Europe Corporates' werd op 31/03/2012 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in 'BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund', beheerd door Blackrock International Ltd, 35a Avenue JF Kennedy L-1855Luxembourg (Groothertogdom Luxemburg). De doelstelling van het Euro Corporate Bond Fund is het realiseren van een kapitaalsgroei. Het compartiment belegt ten minste 70% van de totale activa in vastrentende overdraag bare bedrijfseffecten die uitgedrukt zijn in euro. Het valutarisico wordt flexibel beheerd.

De verzekeraar onttrekt een forfaitaire beheerskost aan het fondsvermogen van 0,00263% per dag (0,96% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.3 Secure Future (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds 'Secure Future' werd op 01/12/2005 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt belegd in het beleggingsfonds 'DPAM L Bonds Universalis Unconstrained', beheerd door Degroof Petercam Asset Management, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel. Dit obligatiefonds belegt actief in internationale gouvernementele en niet-gouvernementele obligaties van hoge kwaliteit. Op basis van macro-economisch onderzoek, kredietwaardigheids- en rentecurve-analyse past de beheerder de duratie, de positionering op de rentecurve en de muntspreiding van zijn portefeuille aan. De benchmark is de JPM Global Index waarvan het muntrisico voor 50% wordt ingedekt.

Dit fonds heeft tot doel om beter te presteren dan zijn concurrenten met een gecontroleerd risico.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00263% per dag (0,96% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.4 Golden Future (risicoklasse: 4)

Het tak 23 beleggingsfonds 'Golden Future' werd op 23/12/2003 door de verzekeraar opgericht. De activa van het fonds worden voor 100% belegd in deelbewijzen van het gemeenschappelijk beleggingsfonds 'Best of Funds Global Selection'. Dit fonds wordt beheerd door Degroof Petercam Asset Management, Guimardstraat

18, B-1040 Brussel. Dit gemeenschappelijk beleggingsfonds heeft tot doel de aandeelhouders een zo hoog mogelijk globaal resultaat te bieden waarbij voornamelijk (minstens 2/3de van de activa) belegd wordt in Europese aandelen.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00329% per dag (1,20% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.5 German Equities (risicoklasse: 4)

Het tak 23-beleggingsfonds 'German Equities' werd op 01/10/2000 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt belegd in 'MEAG ProInvest', beheerd door MEAG Munich ERGO Asset Management GmbH, Am Münchner Tor 1, D-80805 Munich. Aldus wordt er vooral belegd in aandelen van toonaangevende Duitse bedrijven. De samenstelling van het aandelenfonds is het resultaat van een zorgvuldige selectie. De aandelen zijn uitsluitend afkomstig van bedrijven met een gezonde structuur, een stabiele concurrentiële marktpositie, een degelijk management en een belangrijk groeipotentieel.

De verzekeraar onttrekt een forfaitaire beheerskost aan het fondsvermogen van 0,00329% per dag (1,20% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.6 ERGO DPAM Invest B Equities Europe Small Caps Sustainable (risicoklasse: 4)

Het tak 23-beleggingsfonds 'ERGO DPAM Invest B Equities Europe Small Caps Sustainable' werd op 31/03/2012 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds 'DPAM Invest B Equities Europe Small Caps Sustainable', beheerd door Degroef Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel. Het fonds heeft tot doel de aandeelhouders een zo hoog mogelijk globaal rendement te bieden. De beleggingsstrategie is een blootstelling te bieden aan effecten met een aandelenkarakter van Europese bedrijven met een kleine beurskapitalisatie ('small caps') en aan enige effecten die toegang bieden tot het kapitaal van deze vennootschappen, die werden geselecteerd op basis van de naleving van ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG), met het oog op duurzame waarde creatie op lange termijn. Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen en/of andere effecten die toegang verschaffen tot het kapitaal van 'small cap ondernemingen' waarvan het hoofdkantoor en/of een wezenlijk deel van de activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra gevestigd zijn in Europa. Het compartiment belegt uitsluitend in aandelen van met een kapitalisatie van ten hoogste 5 miljard euro. Benchmark: MSCI Europe Small Cap Net Return.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0.00329% per dag (1,20% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

Dit fonds promoot ESG-kenmerken. Meer informatie hierover vindt u terug in het prospectus van het onderliggende fonds.

3.7 Cash (risicoklasse: 2)

Het tak 23 beleggingsfonds 'Cash' werd op 02/11/2009 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds 'DPAM INVEST B Bonds Eur Short Term 1 Y' beheerd door Degroef Petercam Asset Management, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel. Er wordt vooral belegd in geldmarktinstrumenten in euro met een resterende looptijd van maximaal 12 maanden, meer bepaald Commercial Paper, Floating Rates Notes en obligaties met een resterende looptijd van minder dan 1 jaar. Dit fonds tracht voordeel te halen uit de rente-variaties op de korte termijnmarkt. Dit fonds heeft tot doel beter te presteren dan zijn concurrenten en de benchmark, Euribor 1 maand EUR.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00082% per dag (0,30% op jaarbasis).

3.8 ERGO Amundi Fds Bd Euro Aggregate (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO Amundi Fds Bd Euro Aggregate” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “Amundi Fds Bd Euro Aggregate AE-C” beheerd door Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg. Het compartiment streeft naar inkomsten en vermogensgroei door minstens twee derde van zijn vermogen te beleggen in euro luidende: schuldinstrumenten uitgegeven door Eurolanden, door een overheidsinstelling van een Euroland of door supranationale entiteiten zoals de Wereldbank; door hypotheek gedekte effecten; bedrijfsschuldinstrumenten die een lage rente betalen maar relatief veilig zijn. Het compartiment belegt minimaal 50% van zijn netto vermogen in obligaties in euro. Het compartiment kan beleggen in financiële derivaten, zowel voor hedging-doeleinden als wanneer dit een efficiënt portefeuillebeheer ten goede komt. De Barclays Euro Aggregate (E) Index is de referentie-indicator van het compartiment.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00205% per dag (0,75% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.9 ERGO Amundi Fds Bd Global (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO Amundi Fds Bd Global” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “Amundi Fds Bd Global AE-C” beheerd door Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg. Dit fonds verspreid zijn budget over wereldwijde bijna-staats-, staats-, bedrijfsobligaties, en financiële instrumenten. Het gebruik van derivaten maakt integraal deel uit van het beleggingsbeleid en de beleggingsstrategieën. De derivaten worden gebruikt voor hedging doeleinden en/of blootstelling aan rente-, krediet- en valutarisico's. Het fonds houdt rekening met de J.P. Morgan Government Bond Global All Maturities Unhedged in USD Index-benchmark, maar streeft er echter niet naar deze te volgen.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00205% per dag (0,75% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.10 ERGO BGF Euro Bond (risicoklasse: 2)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO BGF Euro Bond” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “BGF Euro Bond D2” beheerd door BlackRock (Luxembourg) S.A., 35a Avenue JF Kennedy L-1855 Luxembourg. Het fonds belegt minstens 80% van zijn totale vermogen in vastrentende waarden zoals obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). De vastrentende effecten kunnen zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale organisaties in landen die al dan niet lidstaten van de eurozone zijn. Om de valutablootstelling te beheren, kan de beheerder beleggingstechnieken gebruiken (inclusief afgeleide financiële instrumenten (derivaten)) om de waarde van het fonds geheel of gedeeltelijk te beschermen, of om het fonds in staat te stellen om te profiteren van schommelingen in wisselkoersen ten opzichte van de basisvaluta van het fonds.

De beheerder selecteert en beslist zelf over de beleggingen en kan hierbij rekening houden met de Barclays Euro-Aggregate 500mm+ Bond index.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00205% per dag (0,75% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.11 ERGO BGF European Special Situations (risicoklasse: 4)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO BGF European Special Situations” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “BGF European Special Situations A2” beheerd door BlackRock (Luxembourg) S.A., 35a Avenue JF Kennedy L-1855 Luxembourg. Het fonds wil het rendement op de investering maximaliseren door kapitaalsgroei en inkomsten uit het fondsvermogen. Het fonds investeert minstens 70% van zijn totaal vermogen in aandelen van bedrijven die voornamelijk in Europa actief zijn. Meer bepaald investeert het fonds in bedrijven met grote groeimarge die ondergewaardeerd zijn door de markt. In normale omstandigheden investeert het fonds op ten minste 50% van zijn totale vermogen in kleine en middelgrote bedrijven. De fondsbeheerder kan de referentie-index ‘MCSI Europe Index’ volgen.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00205% per dag (0,75% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.12 ERGO BGF Global Allocation A2 (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO BGF Global Allocation A2” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “BGF Global Allocation A2 USD (EUR)” beheerd door BlackRock (Luxembourg) S.A., 35a Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg L-2633. Het fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds. Het Fonds belegt in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten en vastrentende effecten. Het kan ook deposito's en cash aanhouden. De vastrentende effecten kunnen zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale instellingen. Het fonds kan ook beleggen in bedrijven van kleine omvang die zich in een vroeg ontwikkelingsstadium bevinden. Het fonds streeft er naar te beleggen in effecten van ondergewaardeerde bedrijven. Om de valutablootstelling te beheren, kan de beheerder beleggingstechnieken, zoals gebruik van derivaten aanwenden. Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor een belegging op korte termijn. De basisvaluta van het fonds is de US-dollar.

Het fonds heeft als doelstelling een beter resultaat te realiseren dan haar samengestelde referentie-index, S&P 500 (36%), FTSE World (ex-US) (24%), 5 Year US Treasury (24%) en Citigroup Non-USD World Government Bond Index (16%).

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.13 ERGO DNCA Invest Eurose (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO DNCA Invest Eurose” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “DNCA Invest Eurose A EUR” beheerd door DNCA FINANCE Luxembourg, 60 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Het fonds heeft als doelstelling een beter resultaat te realiseren dan haar samengestelde referentie-index, 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global. Het compartiment belegt in aandelen of gelijkwaardige financiële instrumenten, schuldpapier of geldmarktinstrumenten van Europese emittenten met specifieke beperkingen. De algemene beleggingsstrategie van het compartiment is gericht op het verbeteren van het rendement op een vermogensbelegging door het actief beheer van een portefeuille van aandelen en vastrentende producten in euro's. Het compartiment streeft ernaar een alternatief te bieden voor beleggingen in obligaties en converteerbare obligaties (rechtstreeks of via beleggingsfondsen) en een alternatief voor in euro's uitgedrukte fondsen met kapitaalgarantie. Het compartiment biedt echter geen garantie op het belegde kapitaal. Bij het beheer van het compartiment wordt ook rekening gehouden met verantwoordelijke en duurzame principes. Op die manier wordt in het beleggingsproces en de daaruit voortvloeiende selectie van aandelen en obligaties rekening gehouden met de interne score op het gebied van zowel verantwoord ondernemen als duurzaamheid van de ondernemingen. In lijn met het beheer van duurzame beleggingen ('SRI') worden emittenten ook geselecteerd op basis van ESG-criteria, waarbij we ten minste 20% van de slechtste aandelenemittenten

uitsluiten uit het beleggingsuniversum en daar dus niet in beleggen. De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds promoot ESG-kenmerken. Meer informatie hierover vindt u terug in het prospectus van het onderliggende fonds.

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.14 ERGO Ethna-AKTIV (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds "ERGO Ethna-AKTIV" werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds "Ethna-AKTIV - T" beheerd door ETHENEA Independent Investors S.A., 16 Rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach - Luxembourg. De hoofddoelstelling van Ethna-AKTIV bestaat uit het realiseren van een passende waardeinstijging in euro, rekening houdend met de criteria van waarde stabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het fondsvermogen. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, waaronder bijv. aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten en vaste termijndeposito's. Er mag in totaal niet meer dan 49 % van het netto fondsvermogen worden belegd in aandelen, aandelenfondsen of effecten met een met aandelen vergelijkbaar karakter. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het fondsvermogen. Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een lidstaat van de OESO. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten").

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.15 ERGO Fidelity World (risicoklasse: 4)

Het tak 23 beleggingsfonds "ERGO Fidelity World" werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds "Fidelity World A-EUR" beheerd door FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette, L-1021 Luxembourg. Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een verwacht laag inkomstenniveau. Ten minste 70% wordt belegd in aandelen van ondernemingen uit de hele wereld. _ De beleggingsbeheerder is niet aan beperkingen onderhevig wat regio, sector of grootte betreft bij zijn selectie van bedrijven. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen. Het fonds vrij om te beleggen buiten zijn voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen van. Het fonds kan daarbij gebruikmaken van derivaten om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren, conform het risicoprofiel van het fonds. De fondsbeheerder kan vrij beleggingsbeslissingen nemen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid. Het fonds zal ten minste 50% van zijn netto vermogen beleggen in aandelen van bedrijven met duurzame kenmerken. Het fonds zal voortdurend een breed scala aan milieu- en sociale kenmerken overwegen, zoals beperking van en aanpassing aan klimaatverandering, water- en afvalbeheer, biodiversiteit, productveiligheid, toeleveringsketen, gezondheid en veiligheid en mensenrechten. De beleggingsbeheerder is niet aan beperkingen onderhevig wat regio, sector of grootte betreft bij zijn selectie van bedrijven. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen. Het fonds houdt zich aan de bedrijfsbrede uitsluitingslijst die onder andere clustermunitie en antipersoonsmijnen omvat. Ook emittenten die hun activiteiten niet hebben uitgevoerd conform de aanvaarde internationale normen, inclusief zoals uiteengezet in het Global Compact van de Verenigde Naties, zullen worden uitgesloten van het beleggingsuniversum van het fonds, in overeenstemming met de op normen gebaseerde screenings die worden toegepast. De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds promoot ESG -kenmerken. Meer informatie hierover vindt u terug in het prospectus van het onderliggende fonds.

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.16 ERGO Franklin US Opportunities (risicoklasse: 5)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO Franklin US Opportunities” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “Franklin US Opportunities Fund A Acc EUR” beheerd door Franklin Templeton International Services S.A., 8A Rue Albert Borschette, 1246 Luxembourg. Het fonds probeert de beleggingswaarde op middellange tot lange termijn te verhogen. Het fonds belegt voornamelijk in: aandelen uitgegeven door vennootschappen van hoge kwaliteit van iedere grootte die zijn gevestigd of activiteiten hebben in de VS. De inkomsten uit de beleggingen van het fonds worden gekapitaliseerd, met een stijging van de waarde van de aandelen tot gevolg. De benchmark van het fonds is de Russel 3000 Growth Index. De benchmark wordt niet noodzakelijk gevolgd door de fondsbeheerder.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

3.17 ERGO Henderson Horizon Pan Eurp Prpty (risicoklasse: 5)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO Henderson Horizon Pan Eurp Prpty” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “Janus Henderson Horizon Pan Eurp Prpty Eqs A2-Acc EUR” beheerd door Henderson Investors, 78 Avenue de la Liberté, 1930 Luxembourg. In normale omstandigheden belegt het fonds vooral in aandelen van Europese bedrijven en vastgoedbeleggingstruists waarvan de inkomsten voornamelijk afkomstig zijn van het bezitten, ontwikkelen en beheren van vastgoed in Europa. Het fonds kan ook beleggen in: alle types effecten die passen binnen de doelstelling, geldmarktinstrumenten, bankdeposito's. Bij het kiezen van de beleggingen kijkt de beleggingsbeheerder naar bedrijven waarvan de aandelenkoers waarschijnlijk in prijs zal stijgen op lange termijn, gebaseerd op de overtuiging dat materiële vastgoedwaarden de aandelenrendementen op lange termijn van vastgoedbedrijven zullen aandrijven. Het fonds kan gebruik maken van derivaten om het risico te verminderen of het fonds efficiënter te beheren. Ontworpen voor Beleggers die de risico's van het fonds begrijpen, die een op Europees vastgoed gerichte belegging willen en die hun geld willen beleggen voor een lange termijn.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.18 ERGO M&G Global Growth (risicoklasse: 4)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO M&G Global Growth” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “M&G Global Select C EUR Acc” beheerd door M&G Securities Ltd., 10 Fenchurch Avenue, London EC3M 5AG, United Kingdom. Het fonds wil kapitaalgroei en inkomsten verschaffen door ten minste 70% van het fonds te beleggen in aandelen van uiteenlopende bedrijven van over de hele wereld. Het fonds belegt in een relatief klein aantal bedrijven van goede kwaliteit, die in waarde stijgen onder invloed van een element van verandering, en die wegens problemen op korte termijn ondergewaardeerd zijn. Het fonds kan beleggen in een ruime waaier van landen en sectoren en in bedrijven van uiteenlopende omvang. De fondsbeheerder streeft naar een evenwichtige selectie van aandelen met verschillende risico-rendementskenmerken, om een fonds samen te stellen dat in uiteenlopende marktomstandigheden stand kan houden. Het fonds belegt in effecten die voldoen aan de ESG- en duurzaamheidscriteria. Op beleggingen zijn uitsluitingen op basis van normen, sectoren en/of waarden van toepassing. Derivaten kunnen worden gebruikt om de doelstelling van het fonds te verwezenlijken, en om het risico te verlagen, de kosten te beperken en om extra kapitaal en/of inkomsten te genereren. De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds promoot ESG-kenmerken. Meer informatie hierover vindt u terug in het prospectus van het onderliggende fonds.

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.19 ERGO MEAG EuroBalance (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO MEAG EuroBalance” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “MEAG EuroBalance” beheerd door MEAG MUNICH ERGO Asset Management GmbH, Am Münchner Tor 1, 80805 Munich, Duitsland. Beleggingsdoel van het fonds is een aantrekkelijke vermogensgroei te realiseren. Om dit te bereiken, investeert het fonds in obligaties en aandelen van Europese emittenten. Afhankelijk van de evaluatie van de markt wordt de waardering van beide activaklassen flexibel aangepast via derivaten. Derivaten zijn financiële instrumenten, waarvan de waarde afhangt van de ontwikkeling van een onderliggende waarde van bijv. effecten, index of rente. De procentuele verhouding van beide activaklassen schommelt doorgaans tussen 20 en 80 procent. In het vastrentende deel hebben obligaties van openbare emittenten (bijv. staatsobligaties), gegarandeerde obligaties (bijv. Duitse pandbrieven) en bedrijfsobligaties de voorkeur. Effecten van niet-Europese emittenten kunnen aan het fondsvermogen worden toegevoegd. In dit kader is het beheerteam verantwoordelijk voor de selectie van de afzonderlijke effecten.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.20 ERGO MEAG EuroErtrag (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO MEAG EuroErtrag” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “MEAG EuroErtrag” beheerd door MEAG MUNICH ERGO Asset Management GmbH, Am Münchner Tor 1, 80805 Munich, Duitsland.

Doel van het fonds is een aantrekkelijke vermogensgroei te realiseren. Om dit te bereiken, investeert het fonds overwegend in obligaties in euro van emittenten met hoofdzetel in Europa. Daarbij hebben obligaties van openbare emittenten (bijv. staatsobligaties), gegarandeerde obligaties (bijv. Duitse pandbrieven) en bedrijfsobligaties de voorkeur. Aandelen worden toegevoegd aan het fondsvermogen. Hun aandeel bedraagt doorgaans tussen 10 en 40 procent en wordt naargelang de evaluatie van de markt flexibel aangepast via derivaten. Derivaten zijn financiële instrumenten, waarvan de waarde afhangt van de ontwikkeling van een onderliggende waarde, bijv. effecten, index of rente. In dit kader is het beheerteam verantwoordelijk voor de selectie van de afzonderlijke effecten. Het fonds zet derivaten in om eventuele verliezen te verminderen als gevolg van rente- en valutaschommelingen, om een grotere vermogensgroei te realiseren en van stijgende of dalende koersen te profiteren.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.21 ERGO Petercam Securities Real Estate Europe (risicoklasse: 4)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO Petercam Securities Real Estate Europe” werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “DPAM INVEST B Securities Real Estate Europe Sustainable” beheerd door Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel. Het doel van het fonds is via een actief portefeuillebeheer een blootstelling te bieden aan effecten die representatief zijn voor de Europese vastgoedsector. Het fonds belegt voornamelijk in effecten die representatief zijn voor de vastgoedsector in de ruimste zin (zoals vastgoedcertificaten en aandelen van vastgoedbeleggingsvennootschappen met vast kapitaal, beleggingsmaatschappijen inzake vastgoedvorderingen, vastgoedmaatschappijen of ondernemingen die zich bezighouden met vastgoedpromotie en -ontwikkeling) en die worden uitgegeven door ondernemingen waarvan het hoofdkantoor en/ of een wezenlijk deel van de activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra gelegen is in

Europa. Het fonds kan naar eigen keuze gebruikmaken van derivaten, niet alleen om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken, maar ook om risico's af te dekken (hoofdzakelijk hedging van of blootstelling aan rente- en kredietrisico's).

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

Dit fonds promoot ESG -kenmerken. Meer informatie hierover vindt u terug in het prospectus van het onderliggende fonds.

3.22 ERGO Templeton Emerging Markets (risicoklasse: 4)

Het tak 23 beleggingsfonds "ERGO Templeton Emerging Markets" werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds "Templeton Emerging Mkts Sm Cos A Acc EUR" beheerd door Franklin Templeton International Services S.A., 8A rue Albert Borschette, 1246 Luxembourg. Het fonds streeft ernaar de waarde van zijn beleggingen te verhogen op middellange tot lange termijn. Het fonds belegt voornamelijk in aandelen uitgegeven door kleinere vennootschappen gevestigd in of die aanzienlijke activiteiten uitoefenen in opkomende markten. In mindere mate belegt het fonds in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten uitgegeven door vennootschappen van iedere grootte gevestigd in ieder land. Daarnaast belegt men ook in obligaties van iedere kwaliteit uitgegeven door vennootschappen en overheden gevestigd in ieder land. De benchmark van het fonds is de MSCI Emerging Markets Small Cap Index. De benchmark wordt louter ter informatie vermeld en de fondsbeheerder.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.23 ERGO MEAG FlexConcept EuroGrowth (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds "ERGO MEAG FlexConcept EuroGrowth" werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds "MEAG FlexConcept – Euro Growth" beheerd door MEAG Luxembourg S.à.r.l., Am Münchner Tor 1, 80805 Munich, Duitsland. Doel van dit beleggingscompartiment is een op lange termijn gestage kapitaalgroei en winst. Om dit te bereiken, investeert het beleggingscompartiment op basis van een dynamisch, risico corrigerend beleggingsconcept. Doel van het concept is een participatie van maximaal 75 procent van de activa van het beleggingscompartiment aan de ontwikkeling van de Europese obligatiemarkten en een participatie van maximaal 60 procent van de activa van het beleggingscompartiment aan de ontwikkeling van de Europese aandelenmarkten. Voor de activa van het beleggingscompartiment wordt een doelvolatiliteit tussen 7 en 10 procent nagestreefd. De uitvoering van de beleggingspolitiek gebeurt door de handel in aandelen, obligaties (bij voorkeur staatsobligaties), geldmarktinstrumenten en/of via de aankoop van rechten van deelneming in andere ICB's (en vooral ETF's). Derivaten kunnen voor de activa van het beleggingscompartiment voor hedging-doeleinden gebruikt worden.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00313% per dag (1,15% op jaarbasis).

3.24 ERGO Petercam European Opportunities (risicoklasse: 4)

Het tak 23 beleggingsfonds "ERGO Petercam European Opportunities" werd op 20/06/2016 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds "ERGO Fund Golden Aging" beheerd door Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel. De doelstelling van het compartiment bestaat erin om beleggers direct en via een actief portefeuillebeheer een blootstelling te bieden aan effecten met een aandelenkarakter van ondernemingen uit de hele wereld. Geen

enkele formele waarborg werd verleend aan het compartiment, noch aan zijn deelnemers. Het compartiment belegt ten minste 75% in aandelen en soortgelijke financiële instrumenten. Het compartiment mag tot 25% beleggen in obligaties en/of andere schuldbewijzen. Het compartiment kan in bijkomende orde of tijdelijk liquiditeiten aanhouden in de vorm van lopende rekeningen, deposito's of effecten.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00389% per dag (1,43% op jaarbasis).

3.25 World Investment Opportunities (risicoklasse: 3)

Het tak 23-beleggingsfonds 'World Investment Opportunities' werd op 31/03/2012 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds 'BlackRock Global Funds – Global Allocation Hedged A2 EUR', beheerd door Blackrock International Ltd, 35a Avenue JF Kennedy L-1855-Luxembourg (Groothertogdom Luxemburg).

De beleggingsstrategie van het fonds is het realiseren van een kapitaalsgroei. Het compartiment belegt wereldwijd in aandelen, schuldpapier en korte-termijn effecten, uitgegeven door zowel ondernemingen als overheden, zonder voorgeschreven beperkingen. Het compartiment zal er over het algemeen naar streven te beleggen in aandelen die volgens de beleggingsadviseur ondergewaardeerd zijn. Het compartiment kan ook beleggen in aandeleneffecten van kleine en opkomende groeiondernemingen. Het kan bovendien een gedeelte van de obligatieportefeuille beleggen in high yield vastrentende overdraagbare effecten. Het valutarisico wordt flexibel beheerd.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00329% per dag (1,20% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

Dit fonds is momenteel niet toegankelijk voor nieuwe intredingen/switchen naar deze tak23-beleggingsvorm. Periodieke premieplannen met een verdeelsleutel (gedeeltelijk) toegewezen naar dit tak23 beleggingsfonds blijven van toepassing.

3.26 Emerging Growth (risicoklasse: 4)

Het tak 23-beleggingsfonds 'Emerging Growth' werd op 31/03/2012 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds 'Degroef Select Equities Emerging Multi Management', beheerd door Degroef Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel.

De beleggingsstrategie van het fonds bestaat hoofdzakelijk uit het beleggen in fondsen die inspelen op de opportuniteiten in de opkomende markt en hun beleggingsstrategie kunnen aanpassen aan de marktomstandigheden. Om zijn beleggingsdoelstelling te bereiken, zal het compartiment minimaal 75% van zijn netto-activa beleggen in aandelen en in met aandelen verwante effecten van bedrijven opgericht onder de wetten van en met maatschappelijke zetel in opkomende landen, of die er hun economische activiteit grotendeels uitoefenen, zelfs indien elders genoteerd.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00329% per dag (1,20% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

Dit fonds is momenteel niet toegankelijk voor nieuwe intredingen/switchen naar deze tak23-beleggingsvorm. Periodieke premieplannen met een verdeelsleutel (gedeeltelijk) toegewezen naar dit tak23 beleggingsfonds blijven van toepassing.

3.27 ERGO BL Global Flexible (risicoklasse: 3)

Het tak 23-beleggingsfonds 'ERGO BL Global Flexible' werd op 06/07/2020 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt belegd in het externe beleggingsfonds 'BL Global Flexible B Acc', beheerd door Banque de Luxembourg Investments S.A., 14 Boulevard Royal L-2449 Luxembourg. Het compartiment is samengesteld uit aandelen en vastrentende beleggingen, zonder een bepaald beleggingsprofiel. De weging

van de verschillende activaklassen kan aanzienlijk variëren naargelang de relatieve aantrekkelijkheid van elk van de activaklassen. Het fonds biedt een extra kapitaalbescherming in perioden van dalende markten. Het fonds richt zich op een rendement dat op middellange termijn hoger ligt dan bij een obligatiebelegging. Dit met een lager risico dan bij een aandelenbelegging.

De verzekeraar onttrekt een forfaitaire beheerkost aan het fondsvermogen van 0.00246% per dag (0.90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.28 ERGO FvS Multiple Opportunities (risicoklasse: 3)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO FvS Multiple Opportunities” werd op 06/07/2020 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II - RT” beheerd door Flossbach von Storch Invest S.A., 2, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Luxembourg. Het fonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten, doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vaste termijndeposito's. Maximaal 20% van het netto fondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds derivaten inzetten.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

3.29 ERGO DPAM Capital B Equities US Dividend (risicoklasse: 5)

Het tak 23 beleggingsfonds “ERGO DPAM Capital B Equities US Dividend” werd op 06/07/2020 opgericht door de verzekeraar. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds “DPAM Capital B Equities US Dividend Sustainable” beheerd door Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel. Het fonds streeft naar een zo hoog mogelijk rendement. Het fonds belegt in beursgenoteerde Amerikaanse aandelen en in enige effecten die toegang beiden tot het kapitaal van deze vennootschappen die zijn geselecteerd op basis van de naleving van ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG) met het oog op duurzame waarde creatie op lange termijn. Dit fonds wordt actief beheerd wat betekent dat de portefeuillebeheerder er niet naar streeft om de prestatie van een benchmark na te bootsen.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).

Dit fonds is niet beschikbaar in het kader van het fiscaal-juridisch regime pensioensparen.

Dit fonds promoot ESG-kenmerken. Meer informatie daarover vindt u in het prospectus van het onderliggende fonds.

4. Risico-indicator van de tak23-beleggingsfondsen

De risico-indicator van de tak23-beleggingsfondsen betreffende de levensverzekeringsactiviteit geeft op een schaal van 1 tot en met 7 een indicatie van het financiële risico (markt- en kredietrisico) dat genomen wordt, waarbij risicoklasse 1 voor het laagste risico staat en waarbij risicoklasse 7 voor het hoogste risico staat. Deze maatstaf wordt bepaald op basis van de marktgevoeligheid van de fondsen en het kredietrisico van de verzekeraar en laat u toe tak23-beleggingsfondsen onderling te vergelijken. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat u op het fonds verliest wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het fonds voor de volledige aanbevolen looptijd in bezit houdt. Het feitelijke risico kan sterk variëren bij eerdere afkoop. Omdat deze fondsen niet beschermd zijn tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

De risicoklasse van de tak23-beleggingsfondsen kan variëren in de tijd. Indien het marktrisico van het fonds en het kredietrisico van de verzekeraar toe- of afneemt, heeft dit een invloed op de toegekende risicoklasse. De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken tak23-beleggingsfondsenfiche.

5. Waarderings- en beheersregels van de tak 23 beleggingsfondsen

5.1. Inventariswaarde van een tak 23 beleggingsfonds

De inventariswaarde van een tak 23 beleggingsfonds van de verzekeraar is gelijk aan de waarde van het fondsvermogen, gewaardeerd aan de laatst gekende marktwaarde. Een tak 23 beleggingsfonds wordt gewaardeerd in euro. De activa van een tak 23 beleggingsfonds die zouden genoteerd zijn in een andere munteenheid, worden geconverteerd in euro tegen de op de dag van waardering laatst gekende wisselkoers. De inventaris waarde houdt rekening met de dagelijkse beheerskost zoals vermeld voor elk tak 23 beleggingsfonds. De voormelde beheerskosten kunnen, mits voorafgaande bekendmaking, op een redelijke en verantwoorde wijze voor de toekomst aangepast worden door de verzekeraar. De onderliggende externe beleggingsfondsen worden gewaardeerd op basis van de laatst door de betreffende fondsbeheerder meegedeelde verkoopwaarde ervan. De eventuele belastingen en andere externe financiële lasten (door derden eventueel aangerekende waarderingskosten, aan- en verkoopkosten, bewaar- en administratiekosten, intrest- en bankkosten,...) betreffende deze onderliggende externe beleggingsfondsen worden in mindering gebracht van hun vermogen en worden vermeld in de prospectussen van deze externe beleggingsfondsen. De verzekeringnemer kan deze prospectussen, die alle gedetailleerde financiële informatie (beleggingsdoeleinden, regels voor de waardering van de assets, minima en maxima per type asset, regels inzake de vaststelling en bestemming van de inkomsten, enz.) bevatten, bekomen bij de verzekeraar op eenvoudig verzoek.

5.2. Periodiciteit van de bepaling van de unitkoers

De inventariswaarde (en de hieruit resulterende unitkoers) van ieder tak 23 beleggingsfonds van de verzekeraar wordt in principe op elke werkdag van de verzekeraar in euro berekend op basis van de laatste door de fondsbeheerder meegedeelde informatie.

In de omstandigheden omschreven in artikel 66, §2 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, kan de voormelde berekening opgeschort worden en wordt bijgevolg de bepaling van de inventariswaarde (en de hieruit resulterende unitkoers) verdaagd tot de eerstvolgende dag waarop de inventariswaarde van het tak 23 beleggingsfonds berekend kan worden. Bij een dergelijke opschorting van de bepaling van de inventariswaarde, worden alle berekeningen en verrichtingen opgeschort tot de eerstvolgende dag waarop de inventariswaarde berekend kan worden.

5.3. Vereffening van een tak 23 beleggingsfonds

De verzekeraar kan om gegronde redenen en rekening houdend met het belang van de verzekeringnemers en de begunstigden, beslissen om een tak 23 beleggingsfonds te vereffenen. De verzekeraar zal de verzekeringnemers hierover vooraf inlichten en hen zonder kosten een alternatief voorstellen of toelaten om zonder uitstapkosten het volledige rekeningtegoed in het desbetreffende tak 23 beleggingsfonds op te nemen. Bij vereffening van een tak 23 beleggingsfonds zal de verzekeraar de betreffende activa herbeleggen in een tak 23 beleggingsfonds met een gelijkaardig beleggings- en risicoprofiel.

5.4. Informatie

De inventariswaarde (en de hieruit resulterende unitkoers) van ieder tak 23 beleggingsfonds van de verzekeraar wordt elke werkdag in de financiële pers en op de website van de verzekeraar (www.ergo.be) bekendgemaakt. De unitkoersen vermeld op de website zijn louter indicatief.

6. Opties

6.1. Optie 'Drip Feed'

Hierbij worden automatisch eenheden van een beleggingsfonds naar een ander beleggingsfonds overgedragen zoals weergegeven in het persoonlijk certificaat. Dit kan door maandelijkse, trimestriële, semestriële of jaarlijkse overdrachten. Het over te dragen bedrag kan gedefinieerd worden als een bedrag in Euro of als een percentage van de reserve van het fonds van waaruit de overdracht gebeurt. De fondsen, het over te dragen bedrag en frequentie worden bepaald in het Persoonlijk Certificaat.

Deze automatische overdrachten zijn kosteloos.

De automatische switch naar het contractueel afgesloten fonds vindt plaats conform de bepalingen in punt 6.1.4 van de algemene voorwaarden aan de waarde van de eenheidskoers van het fonds die geldt op dat ogenblik. Indien nog andere heffingen op het betrokken fonds moeten plaatsvinden op dezelfde dag als de transactie, dan wordt de automatische switch naar het contractueel bepaalde fonds niet uitgevoerd. De werking van de optie heeft geen enkele invloed op de beleggingsregel bepaald in het Persoonlijk Certificaat voor de toekomstige stortingen.

De 'Drip Feed' optie kan door de verzekeringnemer gekozen worden binnen alle mogelijke fiscale en niet-fiscale stelsels aangeboden in verband met dit product, uitgezonderd het fiscale stelsel 'pensioensparen'.

Deze optie is niet beschikbaar voor contracten binnen het regime pensioensparen (ART. 145 / 1⁵).

De optie 'Drip Feed' is uitsluitend beschikbaar in de producten iSave Target en iSave Free Invest.

7. Switch van beleggingsvorm en/of wijziging van de beleggingsregel

In geval van een eerste switch van beleggingsvorm en/of wijziging van de beleggingsregel conform de modaliteiten voorzien in de Algemene Voorwaarden, in een kalenderjaar, wordt door de verzekeraar een kost van 40,00 EUR (te indexeren in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basisindex = indexcijfer januari 2010)) aangerekend. Vanaf elke tweede switch van beleggingsvorm en/of wijziging van de beleggingsregel in datzelfde kalenderjaar wordt door de verzekeraar een kost van 80,00 EUR (te indexeren in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basisindex = indexcijfer januari 2010)) aangerekend.

8. Kosten met betrekking tot de opties

De invoering van de optie 'Drip Feed' bij de inwerkingstelling van de overeenkomst is gratis. In geval van wijziging van de voorwaarden van de inwerkstelling op de optie, namelijk het/de desbetreffende fonds(en) en het/de toegepaste niveau(s), brengt ERGO de forfaitaire kosten van 80,00 EUR in rekening (te indexeren, referentiedatum: 1/01/2010). Voor de eerste aanpassing van de uitvoeringsmodaliteiten in de loop van hetzelfde kalenderjaar bedraagt deze forfaitaire kost echter 40,00 EUR (te indexeren, referentie-index: 1/01/2010).

9. Onttrekking aan of vereffening van het rekeningtegoed

De onttrekking aan of vereffening van het rekeningtegoed wordt beschreven in het overeenkomstig artikel van de Algemene Voorwaarden.

10. Wijziging beheersreglement

De verzekeraar kan om gegronde redenen en zonder de belangen van de verzekeringnemers en de begunstigten te schaden, dit beheersreglement wijzigen. Zo kan de verzekeraar beslissen om (andere) fondsbeheerders of bewaarnemers aan te stellen of om te (her)beleggen in andere gelijksoortige beleggingsfondsen.

De verzekeringnemer kan het beheersreglement bekomen bij de verzekeraar op eenvoudig verzoek.

ERGO-00077/09.2025