



DVV

## **Beheersreglement DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen**

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belins NV

Het agentschap: DVV verzekeringen

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

De beheerder van het intern beleggingsfonds: Belins N.V.

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

### **I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN LIFE PENSION DYNAMIC - PENSIOENSPAREN**

Het verzekeringscontract DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan een intern beleggingsfonds opgericht op 23/11/2015 (BI Pension Plan AXA Multi Funds zie hierna) voor een onbepaalde duurtijd. Het intern beleggingsfonds van DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen wordt beheerd door de Maatschappij en belegt rechtstreeks in een ICB zonder gewaarborgd rendement. Ze wordt door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de onderschrijver. Het financiële risico van de verrichting wordt door de onderschrijver/begunstigde(n) gedragen.

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

### **II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN HET INTERN BELEGGINGSFONDS**

**DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen** omvat het intern beleggingsfonds:

Type intern beleggingsfonds	Universum	Intern beleggingsfonds	Startdatum
Gemengd	Europe	BI Pension Plan AXA Multi Funds	23/11/2015

#### Doelstelling en beleggingspolitiek van het intern beleggingsfonds

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 onderschrijver terecht in zijn agentschap. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR.

#### ***Intern beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds***

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Pension Plan AXA Multi Funds (ISIN: FR0011950674). Het fonds streeft ernaar op lange termijn beter te presteren dan de benchmark door de implementatie van een dynamisch en discretionair beheer op basis van een tactische allocatie, met behulp van elk type financieel instrument, gebaseerd op de selectie van een of meer activaklassen, waaronder effecten van de categorie "Investment Grade", of een of meer markten of geografische zones, waaronder de Europese Economische Ruimte, en verschillende beheerstijlen.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: AXA Investment Managers.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 1,20% per jaar
- ❖ Risicoklasse: 4 (schaal van 1 (minst risicovol) – 7 (meest risicovol))

De prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op aanvraag in het agentschap.

### **III. EVALUATIEREGELS VAN HET INTERN BELEGGINGSFONDS, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA**

In overeenstemming met de beleggersprofiel van de onderschrijver zullen de netto-stortingen in het intern beleggingsfonds belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in het intern beleggingsfonds aangekocht.

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

De activa van het intern beleggingsfonds wordt aan marktwaarde gewaardeerd. 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 woensdag 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 de verzekeringspolis op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 1,20 % per jaar. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van het intern beleggingsfonds en dekken de kosten voor het beheer van het intern beleggingsfonds. 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 U schriftelijk verwittigen.

Het aantal eenheden van het intern beleggingsfonds verhoogt ter gelegenheid van premies door de onderschrijvers.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de onderschrijver zijn polis stopt, ingeval van afkoop, ingeval van einddatum, 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. Het aantal afgehouden eenheden in het intern beleggingsfonds is gelijk aan het deel van de risicopremie en de administratiekosten gedeeld door de inventariswaarde van het intern beleggingsfonds.

### **IV. WERKINGSREGELS BIJ AFKOPEN**

#### ***IV.1 Volledige afkoop***

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

De onderschrijver mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De polis wordt beëindigd bij volledige afkoop. De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de onderschrijver op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen later, na ontvangst van het getekende aanvraagdocument door de Maatschappij. De afkoopwaarde zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

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

#### **IV.2 Gedeeltelijke afkopen**

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

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

De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en met een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

#### **V. WERKINGSREGELS BIJ OVERDRACHT TUSSEN INTERNE BELEGGINGSFONDSEN (INDIEN MEERDERE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN)**

Binnen deze polis kunt U op ieder ogenblik, in functie van uw profiel, 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 U 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.

#### **VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE**

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden een bedrag uitkeren.

De activa van de interne beleggingsfondsen worden aan marktwaarde gewaardeerd. De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de inventariswaarde van de eenheid geëvalueerd op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De inventariswaarden worden elke woensdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 16 van de Algemene Voorwaarden. Het aantal verworven eenheden wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. Om de waarde van de verzekeringspolis op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de inventariswaarde van elke eenheid uitdrukt.

De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift nadat de Maatschappij alle vereiste documenten ontvangen heeft. De uit te keren bedragen worden verminderd met alles wat u of de rechthebbenden aan ons verschuldigd zijn, uit hoofde van deze polis.

#### **VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS**

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de onderschrijver door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in het 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 kostenloze 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 onderschrijver, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de eerste drie bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

### **VIII. INFORMATIE AAN DE ONDERSCHRIJVER**

De onderschrijver ontvangt een semestriële staat van zijn polis met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden in het onderschreven intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden van het intern beleggingsfonds wordt gepubliceerd op [www.dvv.be](http://www.dvv.be).

De prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op aanvraag in het agentschap.

### **IX. 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 onderschrijvers.

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 onderschrijvers 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 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de onderschrijvers 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 onderschrijvers kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

### **X. 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 onderschrijvers 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 onderschrijver, zal de onderschrijver de mogelijkheid hebben om een afkoop zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn.