

DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen

Type levensverzekering

Een levensverzekering met flexibele premie waarvan het rendement gekoppeld is aan een intern beleggingsfonds (tak 23).

Waarborgen

• Hoofdwaarborg bij leven

De waarde van de polis (reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden bepaald tegen de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag of maximaal 3 bankwerdagen later

• Hoofdwaarborg bij overlijden

De waarde van de polis (reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden bepaald tegen de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag of maximaal 3 bankwerdagen later, na ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde door de Maatschappij. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met uitgevoerde afkopen na het overlijden.

• Facultatief aanvullende waarborg bij overlijden

- Bijkomend kapitaal overlijden bovenop de poliswaarde
- Het grootste bedrag van de poliswaarde of een vast bedrag, zoals beschreven in de bijzondere voorwaarden.

Voor meer informatie over de waarborgen en uitsluitingen, verzoeken wij u de algemene en bijzondere voorwaarden van het product te raadplegen.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot personen die willen zorgen voor een aanvullend pensioen en willen profiteren van de fiscale voordelen van het pensioensparen. Deze personen zoeken naar een hoger rendement dan een klassieke vastrentende belegging en zijn bewust van de eventuele risico's die een belegging gekoppeld aan beleggingsfondsen op middellange/ lange termijn met zich kan brengen.

Fondsen

De gestorte netto-premie in DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen zal geïnvesteerd worden in onderstaand intern beleggingsfonds, beheerd door de Maatschappij. De interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR en belegt in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

Bij lancering van het product Life Pension Dynamic - Pensioensparen, zijn volgende interne beleggingsfondsen beschikbaar:

➤ 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 op een schaal van 1 (minst risicovol) - 7 (meest risicovol)

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

Rendement

- De Maatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen.
- De opbrengst is gekoppeld aan de prestatie van het intern beleggingsfonds.
- De waarde van het intern beleggingsfonds stemt overeen met de vermenigvuldiging van het aantal eenheden en de waarde van elke eenheid.
- De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Daaruit kan een hoge volatiliteit van zijn koers voortvloeien.

Geen rendementsgarantie door verzekeringsonderneming - financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer

Rendementen uit het verleden

- Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De startwaarde (netto-inventariswaarde bij lancering) van het intern beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds is 250 EUR/eenheid.
- Gecumuleerde rendementen van het intern beleggingsfonds per jaar en het actuair rendement sinds startdatum van het fonds tot 31/12/2017

BI Pension Plan AXA Multi Funds	Rendement
2016	4,48%
2017	7,15%
Rendement sinds startdatum	5,58%

Kosten

Instapkosten

Max. 6% op elke storting (afwijkingen mogelijk bij commerciële acties)
Eenmalige administratiekosten van 5 EUR bij opmaak van de polis

Uitstapkosten

- 5% van de poliswaarde.
- Er worden geen afkoopvergoedingen aangerekend in de volgende gevallen:
 - Bij een afkoop tijdens de laatste 5 jaar
 - Bij een afkoop na inhouding van de taks op het lange termijnsparen
 - Bij het overlijden van de verzekerde
 - Bij annulatie binnen de 30 dagen.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 1,20 % per jaar (voor wat betreft het interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds). 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.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

Zie uitstapkosten.

Kosten bij overdracht van fondsen

Niet mogelijk (op datum van de lancering bestaat het product uit een interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds)

Toetreding/Inschrijving

Op elk ogenblik (voor de 55ste verjaardag van de klant)

Looptijd

- De klant bepaalt zelf de einddatum van het contract, ten vroegste op zijn 65 jaar.
- Minimale duurtijd voor fiscale redenen: 10 jaar
- Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde, bij afkoop van de polis, bij ontoereikendheid van de poliswaarde, bij annulatie binnen de 30 dagen

Inventariswaarde

De inventariswaarde van het intern beleggingsfonds wordt elke woensdag bepaald, kan in een DVV-agentschap opgevraagd worden of is consulteerbaar via www.dvv.be.

Premie

- Vrije en facultatieve stortingen, de ondertekenaar beslist over het bedrag en de frequentie, zonder extra kosten.
- De storting is beperkt tot een bepaald maximum, in functie van het fiscaal statuut van het contract. Deze maximum bedraagt 940 EUR (aanslagjaar 2016, inkomsten 2015).
- Een offerte kan worden aangevraagd om de exacte premie, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant, te kennen.

Fiscaliteit

De volgende belastingregeling is van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt natuurlijke persoon, inwoner van België.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

- Vanaf inkomstenjaar 2018 wordt het fiscaal systeem van pensioensparen aangepast. Voortaan krijgt u de keuze tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 960 euro met in principe een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.230 euro met in principe een belastingvermindering van 25%. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks gemaakt worden en voorafgaand aan de storting(en) die het maximum van 960 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 960 euro.
- Belasting op de uitkeringen zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De belastingheffing varieert ifv het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden.

Samengevat (voor meer info zie alg. en bijz. voorwaarden):

1. In principe zijn de uitkeringen onderworpen aan een anticipatieve heffing van 8% op de leeftijd van 60 jaar (berekend in de normale situaties op de polis-FIF_C5G_1804N)

waarde op de leeftijd van 60 jaar) maar soms is er belasting van uitkeringen na de 60ste verjaardag tegen 8% of 33% (naargelang het geval);

2. Bij Afskoop vóór 60 jaar: belasting van uitkeringen tegen rentevoet van 8% of 33% of marginale rentevoet (naargelang het geval) + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
 3. Bij overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar: belasting van uitkeringen tegen een rentevoet van 8% + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
- Voor wat betreft de successierechten zij de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing
 - Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst of verschuldigd is vanwege de uitvoering ervan is ten laste van de verzekeringnemer of de begunstigde(n).

De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

Gezien de complexiteit en de onvolledigheid van bovenvermelde samenvatting van deze materie, raden wij u aan uw ddiv-consulent te contacteren.

Afskoop/Opname

Afskopen/opnames zijn sterk afgeraden want ze hebben negatieve fiscale gevolgen voor de onderschrijver.

Gedeeltelijke afskoop/opname

Op elk moment mogelijk.

De resterende poliswaarde moet groter zijn dan 125 EUR zoniet wordt overgegaan tot volledige afskoop en bijgevolg de stopzetting van de polis.

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

Het bedrag van iedere gedeeltelijke afskoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde gedeeltelijke afskoop

Volledige afskoop/opname

Op elk moment mogelijk.

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

Overdracht van fondsen

Niet mogelijk (op datum van de lancering bestaat het product uit een interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds)

Informatie

De beslissing tot ondertekening van of opening van DVV Life Pension Dynamic gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over DVV Life Pension Dynamic wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de Maatschappij en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.dvv.be of bij uw DVV agentschap.

Beheersreglement raadpleegbaar bij elk DVV agentschap of op www.dvv.be.

Elk semester ontvangt de onderschrijver een overzicht van de evolutie van zijn polis tijdens het voorbije semester.

De onderschrijver krijgt ook elk jaar de fiscale attesten die dienen om de fiscale voordelen op de premies in kader van pensioensparen te kunnen krijgen.

Klachtenbehandeling

Opmerkingen, vragen of klachten in verband met dit product? In eerste instantie kan u terecht bij uw consulent, evenals bij de dossierbeheerder bij DVV. Zij stellen alles in het werk om uw klacht naar uw volledige voldoening en binnen een redelijke termijn af te handelen. Indien blijkt dat dit niet mogelijk is of indien het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent of bij de dossierbeheerder, dan kan u terecht bij de DVV Klachtendienst, Galileelaan 5 in 1210 Brussel (klachtendienstdvv@dvv.be).

Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as), fax 02.547.59.75.

Als je een klacht indient bij DVV of bij de genoemde beroepsinstanties, doet dit geen afbreuk aan je recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken voor de bevoegde Belgische rechtbanken.



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.

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 éézijdig 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.