

Beheersreglement

1. Inleiding

De verzekeraar heeft de tak23-beleggingsfondsen “Golden Future”, “Secure Future”, “ERGO Petercam European Opportunities”¹ en “ERGO MEAG FlexConcept EuroGrowth”¹ opgericht in het kader van de levensverzekeringen Secure Pension, Secure Pension Plus, Secure Protect Plus, Secure Protect & Pension, Secure T60, Secure T70, Secure T80, Secure Protect Home en Secure Junior. Het tak 23 gedeelte van de gekozen formule van elk van deze producten is geïnvesteerd in één of meerdere van deze tak23-beleggingsfondsen. Elk tak23-beleggingsfonds heeft zijn eigen beleggings- en risicoprofiel, dat verder in dit beheersreglement wordt toegelicht. De tak23-beleggingsfondsen worden beheerd door de verzekeraar, die zich evenwel het recht voorbehoudt om dit beheer uit te besteden aan een derde. De activa van de tak23-beleggingsfondsen zijn eigendom van de verzekeraar.

2. Gemeenschappelijke bepalingen

De bepalingen van dit punt zijn gemeenschappelijk en van toepassing voor elk van de tak23-beleggingsfondsen.

2.1. Waarde van de tak23-beleggingsfondsen

De waarde van de tak23-beleggingsfondsen is gelijk aan de waarde van al hun activa. In punt 3 wordt er aangegeven hoe de activa van de diverse tak23-beleggingsfondsen gewaardeerd worden. De verworven opbrengsten van deze activa (dividenden en interesten) worden in de bepaling van de waarde van de tak23-beleggingsfondsen opgenomen.

Op elke koersdag onttrekt de verzekeraar beheerskosten aan de tak23-beleggingsfondsen (de berekenings- en aanrekeningswijze van deze beheerskosten wordt nader toegelicht in punt 2.2). De eventuele belastingen of andere kosten die gedragen of gemaakt worden door de verzekeraar om de activa van een tak23-beleggingsfonds aan te schaffen, te bewaren, te waarderen, te beheren of te verkopen, worden ten laste gelegd van het tak23-beleggingsfonds.

2.2. Units en unitkoersen

¹ Dit tak23-beleggingsfonds is enkel beschikbaar voor de Belgische polissen waarbij **er reserves opgebouwd zijn met premies in belegd in tak 23 units**

Het tak 23 gedeelte van elke verzekeringnemer is gelijk aan het aantal units verbonden aan de betreffende tak23-beleggingsfondsen, vermenigvuldigd met hun respectieve unitkoers. De unitkoersen stemmen op ieder ogenblik overeen met de totale waarde van de betreffende tak23-beleggingsfondsen, gedeeld door het totaal aantal hieraan verbonden units op dat ogenblik. De evolutie van de unitkoersen is dus gekoppeld aan de evolutie van de waarde van de betreffende tak23-beleggingsfondsen. De unitkoersen worden uitgedrukt in euro. De unitkoersen worden indien mogelijk op elke werkdag van de verzekeraar door hem berekend en kunnen op de ERGO website geraadpleegd worden. Hiernaast deelt de verzekeraar spontaan, en dit minstens een maal per jaar, het aantal units van de overeenkomst en de unitkoersen mee aan elke verzekeringnemer.

De bepaling van de waarde van een tak23-beleggingsfonds (en dus ook van de unitkoers) kan geschorst worden in elk van de volgende omstandigheden:

- wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het tak23-beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeraar de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of de begunstigen ernstig te schaden;
- wanneer de verzekeraar niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname van het tak23-beleggingsfonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt.

Bij een dergelijke schorsing van de bepaling van een unitkoers, worden alle berekeningen en verrichtingen geschorst en uitgevoerd op de eerstvolgende koersdag.

De nieuwe unitkoers van elk tak23-beleggingsfonds wordt bekomen door toepassing van de volgende formule: $NUK = OUK \times (1 + X - Y)$, waarbij:

- NUK de nieuwe unitkoers vertegenwoordigt;
- OUK de oude unitkoers vertegenwoordigt, met name die van de vorige koersdag;
- X het percentage vertegenwoordigt van de evolutie van de waarde van het tak23-beleggingsfonds sinds de vorige koersdag (zonder rekening te houden met de stortingen en de afhoudingen die plaatsvinden op de koersdag van de bepaling van de nieuwe unitwaarde);

- Y het percentage van de beheerskosten² vertegenwoordigt, vermenigvuldigd met het aantal kalenderdagen gelegen tussen de vorige koersdag en de koersdag van de bepaling van de nieuwe unitwaarde, waarbij de koersdag van de bepaling van de nieuwe unitwaarde begrepen is in het hogervermelde aantal kalenderdagen.

De verzekeraar kan steeds beslissen om de units verbonden aan een tak23-beleggingsfonds te consolideren of te fractioneren.

2.3. Waarderingsregels voor de tak23-beleggingsfondsen

De activa van de beschikbare tak23-beleggingsfondsen worden gewaardeerd aan de 'netto inventariswaarde' (NIW) zoals die in principe elke beursdag door de fondsbeheerder wordt gepubliceerd. Voor meer details omtrent de waarderingsregels van de beleggingsactiva van de onderliggende fondsen, wordt er verwezen naar de prospectus van de desbetreffende fondsen.

2.4. Risico-indicator van de tak23-beleggingsfondsen

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van een product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien, op een schaal van 1 tot 7 (1 is het minst riskante en 7 het meest), hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Aangezien deze producten geen bescherming bieden tegen onvoorziene marktgebeurtenissen, kunt u uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.

De risico-indicator gaat uit van de hypothese dat u het product gedurende de aanbevolen periode van bezit aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan aanzienlijk afwijken als u ervoor kiest vóór de vervaldatum uit te stappen en het is mogelijk dat u minder terug ontvangt.

De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken tak23-beleggingsfondsenfiche, raadpleegbaar op de website van de verzekeraar of kan op aanvraag bij de verzekeraar worden verkregen.

² Deze beheerskosten kunt u terugvinden in de specifieke bepalingen van elk tak23-beleggingsfonds (zie artikel 3 van dit beheersreglement).

2.5. Rapportering

De verzekeraar stelt voor elk tak23-beleggingsfonds tweemaal per jaar een financieel verslag op dat op eenvoudig verzoek bij de verzekeraar verkrijgbaar is.

2.6. Overdracht

De verzekeraar kan, ten uitzonderlijke titel, op redelijke gronden en in het belang van de verzekeringnemers en de begunstigen, de reserve van een tak 23 en overhevelen naar een ander tak23-beleggingsfonds met een gelijkaardig beleggings- en/of risicoprofiel. In dit geval zal de verzekeraar de verzekeringnemers persoonlijk hierover inlichten. De verzekeringnemer zal dus de mogelijkheid hebben om het deel van de reserve van zijn contract dat in het overgedragen of gewijzigde fonds is belegd, kosteloos te afkopen binnen 3 maanden na de overdracht van het fonds.

2.7. Vereffening

Indien de verzekeraar, om welke reden ook, zou overgaan tot de vereffening van een tak23-beleggingsfonds, zal zij de verzekeringnemers hierover inlichten en hen zonder kosten een beleggingsalternatief voorstellen. De gehanteerde unitkoers is in dit geval die van uiterlijk de datum van de vereffening van het beleggingsfonds. In dit geval zal de verzekeringnemer ook de mogelijkheid hebben om het deel van de reserve van zijn contract dat in het vereffende fonds is belegd, kosteloos te afkopen binnen 3 maanden na de vereffening van het fonds.

2.8. Wijziging tak23-beleggingsfonds

De verzekeraar kan, ten uitzonderlijke titel, op redelijke gronden en in het belang van de verzekeringnemers en de begunstigen, beslissen om de activa van een beleggingsfonds niet langer te beleggen in de hierna aangegeven beleggingsfondsen, zal zij de activa van het betreffende beleggingsfonds aanwenden in beleggingen met een gelijkaardig beleggings- en/of risicoprofiel. In voorkomend geval zal de verzekeraar de verzekeringnemers hierover persoonlijk inlichten. De verzekeringnemer zal dus de mogelijkheid hebben om het deel van de reserve van zijn contract dat in het overgedragen of gewijzigde fonds is belegd, kosteloos te afkopen binnen 3 maanden na de wijziging van het fonds.

2.9. Wijziging van het beheersreglement

Alleen de meest recente versie van dit document is van toepassing op de polis. De verzekeraar kan op ieder moment om gegronde redenen en zonder de belangen van de verzekeringnemers en de begunstigden te schaden, dit beheersreglement wijzigen.

De meest recente versie van dit document is beschikbaar op de website van de verzekeraar en de verzekeringnemer kan dit document eveneens bekomen bij de verzekeraar op eenvoudig verzoek.

3. Specifieke bepalingen

De hiernavolgende bepalingen geven voor elk tak23-beleggingsfonds toelichting omtrent zijn oprichtingsdatum, de fondsbeheerder, de specifieke beleggingsdoelstelling, zijn beleggingsbeleid en de bijhorende beheerskosten.

3.1. Golden Future (risicoklasse: 4)³

Het tak23-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).

³ De meest recente risicoklasse kan steeds terugvinden in de laatste versie van de betrokken tak23-beleggingsfondsenfiche, raadpleegbaar op de website van de verzekeraar of kan op aanvraag bij de verzekeraar worden verkregen.

3.2. Secure Future (risicoklasse: 3)⁴

Het tak23-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 tak23-beleggingsfonds 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).

3.3. ERGO Petercam European Opportunities (risicoklasse: 4)⁵

Het tak23-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).

⁴ De meest recente risicoklasse kan steeds terugvinden in de laatste versie van de betrokken tak23-beleggingsfondsenfiche, raadpleegbaar op de website van de verzekeraar of kan op aanvraag bij de verzekeraar worden verkregen.

⁵ De meest recente risicoklasse kan steeds terugvinden in de laatste versie van de betrokken tak23-beleggingsfondsenfiche, raadpleegbaar op de website van de verzekeraar of kan op aanvraag bij de verzekeraar worden verkregen.

3.4. ERGO MEAG FlexConcept EuroGrowth (risicoklasse: 3)⁶

Het tak23-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 - EuroGrowth” beheerd door MEAG Luxembourg S.à.r.l., 15, Rue Notre Dame, L-2240, Luxembourg.

Doel van dit beleggingscompartiment is een op lange termijn aanhoudende kapitaalgroei en winst. Om dit te bereiken, investeert het beleggingscompartiment op basis van een dynamisch, beleggingsconcept met risicocorrectie.

Doel van het fonds is een participatie van maximaal 75 procent van de activa van het beleggingscompartiment aan de evolutie van de Europese obligatiemarkten en een participatie van maximaal 60 procent van de activa van het beleggingscompartiment aan de evolutie 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).

⁶ De meest recente risicoklasse kan steeds terugvinden in de laatste versie van de betrokken tak23-beleggingsfondsenfiche, raadpleegbaar op de website van de verzekeraar of kan op aanvraag bij de verzekeraar worden verkregen.