

PENSIOENSPAREN & LANGETERMIJNSPAREN

<p>Type levensverzekering</p>	<p>Levensverzekering waarbij de verzekeringnemer de keuze heeft uit een gewaarborgd rendement (tak21) of een rendement dat gekoppeld is aan één of meerdere beleggingsfondsen (tak23). Een combinatie van beide is mogelijk, op voorwaarde dat er minimaal 10% van de premie in één tak gestort wordt.</p>
<p>Waarborgen</p>	<p>Hoofdwaarborg</p> <p><u>Bij leven van de verzekerde:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • De levensverzekering waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde. • In het tak21-gedeelte is dit de reserve opgebouwd via de gewaarborgde intrestvoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname. • In het tak23-gedeelte is dit de reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van (de) gekozen beleggingsfonds(en) toegewezen aan de overeenkomst. <p><u>Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden. • Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, en de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden. <p>Aanvullende waarborgen (optioneel)</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Ongevallen:</u> de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval. - <u>Premieterugbetaling:</u> teruggave van de premie van de hoofdwaarborg en van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. - <u>Arbeidsongeschiktheidsrente:</u> storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval.

	<ul style="list-style-type: none"> • belegging in het tak 23-gedeelte van de overeenkomst waarbij het bedrag wordt belegd in één beleggingsfonds naar keuze. <p><u>Voorwaarden winstdeelname:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • een minimale storting voor het gehele contract van 495 EUR op jaarbasis, of • de totale opgebouwde reserve van het contract bedraagt minimaal 4.950 EUR.
<p>Gedeelte Tak23</p> <p>- Fondsen</p> <p>- Rendement</p> <p>- Toetreding</p> <p>- Inventariswaarde</p> <p>- Overdracht fondsen</p>	<p>Er kan belegd worden in één of meerdere beleggingsfondsen. Een overzicht van de fondsen die P&V Verzekeringen aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in het 'beheersreglement' of in de bijlage 'Overzicht fondsen'.</p> <p>Het rendement is afhankelijk van (de) gekozen beleggingsfonds(en). De waarde van de reserve van een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebepaling.</p> <p>Er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op het behoud of de aangroei van de geïnvesteerde premies. Het financiële risico berust bij de verzekeringnemer. Op het tak23-gedeelte wordt geen winstdeelname toegekend.</p> <p>Bij aanvang van de polis legt de verzekeringnemer vast in welk fondsen hij wenst te beleggen maar moet er minimaal 10% per gekozen fonds worden geïnvesteerd. De eventuele winstdeelname van het tak 21-gedeelte kan slechts in één fonds worden belegd. De keuze van dit fonds is onafhankelijk van de gekozen fondsen voor de geïnvesteerde premie.</p> <p>De inventariswaarde van een eenheid op een bepaald ogenblik is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan-of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarde wordt dagelijks berekend en kan geraadpleegd worden op www.pv.be.</p> <p>Via schriftelijke aanvraag kan de reserve (met uitzondering van de winstdeelname) van één of meerdere fondsen geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar een tak 21-gedeelte of naar een andere fondsen binnen het tak 23-gedeelte in het contract (zie overzicht in het Beheersreglement).</p>

	<p>Indien het contract aanvullende waarborgen bevat moet er steeds minimaal 10% van de totale reserves in het tak 21-gedeelte moet blijven.</p> <p>Bij pensioensparen is een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 23-gedeelte en het tak 21-gedeelte niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten. Een gedeeltelijke overdracht tussen fondsen binnen het tak 23-gedeelte is ook mogelijk.</p> <p>Aan een overdracht kunnen overdrachtskosten verbonden zijn (zie rubriek: 'kosten').</p>
<p>Kosten</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend 	<p>Maximum 6,70 % op elke storting.</p> <p>Indien het contract vóór einddatum door de verzekeringnemer wordt afgekocht, wordt er een afkoopkost afgehouden die gelijk is aan 5% berekend op de theoretische afkoopwaarde van het contract met een minimum gelijk aan 143,13 EUR (november 2021) geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988). Indien de afkoop enkel in tak 23 gebeurt, wordt dit bedrag beperkt tot 5% van de inventariswaarde van het afgekocht bedrag. Tijdens de laatste 5 jaar dalen de afkoopkosten met telkens 1% per jaar.</p> <p>Er is geen uitstapkost indien de opname gebeurt na de wettelijke pensioenleeftijd en op voorwaarde dat het contract al minstens 10 jaar loopt. Een gedeeltelijke opname is op dat ogenblik mogelijk voor zover er minimaal 5.000 EUR wordt opgevraagd en het restsaldo van de polis minimaal 5.000 EUR bedraagt.</p> <p>Tak 21-gedeelte:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0,45%. - 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0%. <p>De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.</p> <p>Tak 23-gedeelte:</p> <p>De beheerskost bedraagt 1,25% per jaar of lager en wordt dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken.</p>

<p>- Overdrachtkosten</p>	<p>U kan een overzicht van de kosten en alle andere bepalingen terugvinden in het Beheersreglement van de fondsen tak 23.</p> <p>Overdracht van het tak21-gedeelte naar het tak23-gedeelte: De kost bedraagt 5% van de overgedragen reserve en neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p> <p>Voor overdrachten tussen tak 23-fondsen of van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte: vergoeding van 0,5% op het overgedragen bedrag met een maximum van 143,13 EUR (november 2021) geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988). Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar, zowel tussen de tak 23-fondsen onderling, als vanuit het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte. Overdrachten vanuit het cashfonds naar andere tak 23-fondsen zijn altijd gratis.</p> <p>Indien de verzekeringnemer bij aanvang van het contract de premies enkel belegt in het tak 23-gedeelte, zal in het kader van een latere overdracht naar het tak 21-gedeelte, steeds de laagste van de aangeboden intrestvoeten toegepast worden.</p> <p>Voor overdrachten van de gehele reserve naar een andere pensioeninstelling: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p>
<p>Looptijd</p>	<p>Er geldt een minimum looptijd van 10 jaar en een minimum eindleeftijd van 65 jaar.</p> <p>De maximale eindleeftijd is 75 jaar voor pensioensparen en 99 jaar voor langetermijnsparen.</p> <p>De polis wordt beëindigd op de einddatum, bij het overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop.</p>
<p>Premie</p>	<p>De minimale premie (inclusief de premies van de eventuele aanvullende waarborgen en premietaks) bedraagt 50 EUR per storting en 600 EUR op jaarbasis.</p> <p>De premies worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p>Pensioensparen:</p> <p>Premies</p> <ul style="list-style-type: none"> • Geen premietaks • De premies die ten laatste worden gestort in het jaar waarin de verzekeringnemer 64 jaar wordt, komen in aanmerking voor een belastingvermindering in een bepaald jaar indien ze ten laatste op 31/12 van dat jaar worden gestort. • Het percentage van de belastingvermindering is afhankelijk van het bedrag gestorte premie:

	<p>Belastingvermindering van maximaal 30% (te verhogen met gemeentebelasting) indien het premiebedrag op jaarbasis ten hoogste 990 EUR is.</p> <p>Belastingvermindering van maximaal 25% (te verhogen met gemeentebelasting) indien het premiebedrag op jaarbasis tussen 990 EUR en 1270 EUR is.</p> <p>Prestaties</p> <p>Van zodra een belastingvermindering op minstens één premie werd genoten, zal het totaal van de prestaties (met uitzondering van de winstdeelname) belastbaar zijn. Afhankelijk van de situatie, hetzij via de taks op het langetermijnsparen, hetzij via de personenbelasting.</p> <p><u>Taks op het langetermijnsparen</u></p> <p>Er wordt een anticipatieve taks gelijk aan 8% ingehouden, afhankelijk van de situatie, hetzij op de 60^{ste} verjaardag van de verzekeringnemer, hetzij op de 10^{de} verjaardag van het contract of bij uitkering. Deze belasting is bevrijdend, wat betekent dat er bij latere effectieve uitkering van de prestatie geen bijkomende belasting verschuldigd is.</p> <p><u>Personenbelasting</u></p> <p>Bij vervroegde afkoop is de prestatie belastbaar in de personenbelasting en zal een bedrijfsvoorheffing gelijk aan 33,31% (te verhogen met de gemeentebelasting) worden ingehouden op de prestatie exclusief winstdeelname.</p> <p>Deze afhouding is echter niet bevrijdend, wat betekent dat het kapitaal eveneens zal moeten worden aangegeven in de aangifte personenbelasting van het jaar waarin de prestatie wordt uitgekeerd.</p> <p>Langetermijnsparen:</p> <p>Premies</p> <ul style="list-style-type: none"> • Premietaks 2% • Premies komen in aanmerking voor een belastingvermindering die steeds 30% (te verhogen met de gemeentebelasting) bedraagt. <p>Prestaties</p> <p>Van zodra een belastingvermindering op minstens één premie werd genoten, zal het totaal van de prestaties (met uitzondering van de winstdeelname) belastbaar zijn. Afhankelijk van de situatie, hetzij via de taks op het langetermijnsparen, hetzij via de personenbelasting.</p>
--	--

	<p><u>Taks op het langetermijnsparen</u> Er wordt een anticipatieve taks gelijk aan 10% ingehouden, afhankelijk van de situatie, hetzij op de 60^{ste} verjaardag van de verzekeringnemer, hetzij op de 10^{de} verjaardag van het contract of bij uitkering. Deze belasting is bevrijdend, wat betekent dat er bij latere effectieve uitkering van de prestatie geen bijkomende belasting verschuldigd is.</p> <p><u>Personenbelasting</u> Bij vervroegde afkoop is de prestatie belastbaar in de personenbelasting en zal een bedrijfsvoorheffing gelijk aan 33,31% (te verhogen met de gemeentebelasting) worden ingehouden op de prestatie exclusief winstdeelname. Deze afhouding is echter niet bevrijdend, wat betekent dat het kapitaal eveneens zal moeten worden aangegeven in de aangifte personenbelasting van het jaar waarin de prestatie wordt uitgekeerd.</p> <p><i>Bovenstaande fiscale informatie is een samenvatting van de fiscale regels die actueel van toepassing zijn. Het is echter steeds mogelijk dat deze regels wijzigen. De maatschappij kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventueel nadeel dat hieruit zou voortvloeien voor de verzekeringnemer en/of zijn begunstigen.</i></p>
<p>Afkoop/Opname</p>	<p>Het contract kan op elk ogenblik volledig of gedeeltelijk worden afgekocht. De aanvraag moet schriftelijk gebeuren en in geval van een gedeeltelijke afkoop is er geen minimumbedrag bepaald.</p>
<p>Overdracht van het tak 21-gedeelte naar het tak 23-gedeelte of omgekeerd</p>	<p>Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van het tak 21-gedeelte geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar één of meerdere beleggingsfondsen (zie overzicht in het Beheersreglement). Ook de reserve van één of meerdere beleggingsfondsen (met uitzondering van de winstdeelname) kan geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar het tak 21-gedeelte of een ander fonds uit het aanbod.</p> <p>Bij pensioensparen is een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 23-gedeelte en het tak 21-gedeelte niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten. Een gedeeltelijke overdracht tussen fondsen binnen het tak 23-gedeelte is wel mogelijk.</p>

<p>Informatie</p>	<p>De verzekeringnemer ontvangt elk jaar gedetailleerde informatie over zijn contract.</p> <p>Wij adviseren de beslissing tot het afsluiten van deze contracten te nemen na een grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op www.pv.be of bij uw agent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bijzondere voorwaarden: bevatten onder meer de verzekerde bedragen, premies en de begunstigen • Algemene voorwaarden: bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen • Financiële infofiche 3^{de} pijler • Beheersreglement: bevat de informatie over de beleggingsfondsen tak 23 <p>Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële producten. Het Garantiefonds waarborgt de afkoopwaarde van het geheel van de individuele levensverzekeringscontracten van de tak 21 (producten met gewaarborgd kapitaal of intrestvoet) gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij tot een totaal bedrag van 100.000 €.</p> <p>Duurzaamheid</p> <p>Als coöperatieve organisatie wil de P&V Groep maatschappelijk verantwoord ondernemen. Onze langetermijnvisie vertaalt zich in ons engagement en onze houding tegenover al onze stakeholders: klanten en tussenpersonen, medewerkers, de samenleving en het milieu.</p> <p>U kan meer gedetailleerde info terugvinden op onze website: https://www.pv.be/over-pv/duurzame-financiering</p>
<p>Klachtenbehandeling</p>	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringnemer zich richten tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de dienst Klachtenmanagement van P&V Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be - de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, E-mail: info@ombudsman-insurance.be <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid niet uit om een gerechtelijke procedure te starten.</p>

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 08/08/2022.

Bijlage: Technische fiche fondsen

Dit document bevat detailinformatie die integraal deel uitmaakt van onze infofiches tweede pijler en de Financiële infofiche Pensioensparen & langetermijnsparen. Het moet dan ook steeds worden samen gelezen met de wettelijke informatie van deze fiches, die gratis beschikbaar zijn op www.pv.be. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

Stability Fund

Het Stability Fund (ISIN-code BE0389181174) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Stability Fund voor 100% in één onderliggend fonds: DPAM Horizon - B Defensive Strategy B (ISIN-code BE6227492921), beheerd door Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatiefondsen en in ondergeschikte mate in andere fondsen. Het beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 25% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 3 jaar

Oprichtingsdatum: 01/07/1998

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuarieel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
-0,01%	3,48%	1,87%	2,78%

Balanced Low Fund

Het Balanced-Low Fund (ISIN-code BE6298006873) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Balanced-Low Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Balanced Low Strategy B (ISIN-code BE6264046770), beheerd door Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenfondsen. Het beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 45% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 4 jaar

Oprichtingsdatum: 18/09/2017

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuarieel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
1,90%	5,54%	-	-

Balanced Fund

Het Balanced Fund (ISIN-code BE0389440828) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Balanced Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Balanced Strategy B (ISIN-code BE6227494943), beheerd door Bank Degroof – Petercam.

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenfondsen en in ondergeschikte mate in andere ICB's. Het compartiment beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 5 jaar

Oprichtingsdatum: 01/11/1997

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor evenwichtige beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuarieel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
3,29%	7,21%	4,36%	5,32%

Dynamic Fund

Het Dynamic Fund (ISIN-code BE0389007379) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Dynamic Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Active Strategy B (ISIN-code BE6227496963), beheerd door Bank Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in aandelenfondsen en in ondergeschikte mate in obligatiefondsen en andere ICB's. Het fonds kan tot 80% van zijn netto-actief in aandelen of effecten met aandelenkarakter beleggen.

Beleggingshorizon: Minimum 6 jaar

Oprichtingsdatum: 01/07/1998

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuarieel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
5,72%	9,29%	5,55%	6,81%

Dynamic Multi Fund

Het Dynamic Multi Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in 1 onderliggend fonds: Dynamic Multi Sustainable Fund (ISIN-code: LU2439543393), beheerd door Shelter Investment Management.

De onderliggend fonds belegt zowel in actief beheerde fondsen als passieve index trackers (ETF's). Het fonds kan tot 100% in aandelenfondsen investeren en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen.

Beleggingshorizon: Minimum 6 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Rendementen uit het verleden

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

nog niet beschikbaar

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.

FFG Global Flexible Fund

Het FFG Global Flexible Fund (ISIN-code BE6298007889) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in 1 onderliggend fonds: Funds For Good Global Flexible Sustainable (ISIN-code LU1697917083), beheerd door BLI - in mandaat voor Funds For Good.

Het onderliggende fonds belegt met een grote flexibiliteit en zonder geografische, sectorale en monetaire restricties in aandelen, obligaties, in geldmarktinstrumenten of liquiditeiten.

Beleggingshorizon: Minimum 4 jaar

Oprichtingsdatum: 18/09/2017

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor evenwichtige beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 9 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuarieel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
2,38%	0,83%	-	-

Europe Sustainable Fund

Het Europe Sustainable Fund (ISIN-code BE0389180168) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Equities Europe Sustainable (ISIN-code BE0940002729), beheerd door Bank Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk in aandelen en/of andere effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van ondernemingen waarvan het hoofdkantoor en/of een wezenlijk deel van de activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra gevestigd zijn in een Europees land en die worden geselecteerd op basis van ecologische, maatschappelijke en bestuursgebonden criteria (ESG).

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 14/06/2000

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 9 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuariel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
13,69%	5,15%	1,46%	5,50%

*Geen keuze voor pensioensparen.

Global Sustainable Equities ETF

Het Global Sustainable Equities ETF belegt in een of meer onderliggende ETF's die uitsluitend in aandelen beleggen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in 1 onderliggende ETF: iShares MSCI World SRI UCITS ETF beheerd door BlackRock Asset Management Ireland Limited (ISIN: IE00BYX2JD69).

Het onderliggend fonds wordt passief beheerd en belegt, voor zover dit mogelijk en praktisch haalbaar is, in aandelen die deel uitmaken van de MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, de referentie-index van het fonds.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar. *Geen keuze voor pensioensparen.

Money Market SRI Fund

Het Money Market SRI Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in geldmarktinstrumenten en schuldbewijzen (obligaties, enz) beleggen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI E C, beheerd door Amundi (ISIN: FRO011176635).

Het onderliggend fonds selecteert geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit, in euro of andere valuta's, rekening houdend met hun resterende looptijd.

Beleggingshorizon: Minimum 3 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

*Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.

Opmaakdatum: 08/08/2022