

---

## OMSCHRIJVING

Dit beheersreglement heeft betrekking op het interne beleggingsfonds “ Gardanto Dynamic ”, een van de beleggingsopties waaruit de verzekeringnemer kan kiezen in het kader van de verzekeringsovereenkomsten met een tak 23-gedeelte. Het gaat dus om verzekeringsovereenkomsten met een tak 21-gedeelte (of minstens de mogelijkheid daartoe) én met een tak 23-gedeelte waarin premies en/of de winstdeelname toegekend vanuit het tak 21-gedeelte gestort worden.

Het huidige beheersreglement heeft geen betrekking op een eventueel tak 21-gedeelte, met uitzondering van de overdrachten tussen een tak 23-gedeelte en een tak 21-gedeelte.

**Een overzicht van onze interne beleggingsfondsen is terug te vinden op onze website. Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het aantal beschikbare fondsen. In de informatiefiches van de producten kan de verzekeringnemer terugvinden welk intern beleggingsfonds of welke interne beleggingsfondsen beschikbaar worden gesteld voor het betrokken product.**

Dit interne beleggingsfonds is eigendom van P&V Verzekeringen cv, hierna de “verzekeringsmaatschappij” genoemd. Het geheel van de beschikbare interne beleggingsfondsen voor het tak 23-gedeelte wordt beheerd in het uitsluitend belang van de verzekeringnemer en begunstigen van de verzekeringcontracten van de verzekeringmaatschappij die eraan zijn verbonden.

De storting(en), na aftrek van de eventuele taks en instapkosten, worden (wordt) belegd in de beleggingsfondsen die de verzekeringnemer heeft gekozen uit de fondsen die hen werden aangeboden in het kader van hun tak 23-gedeelte.

Deze stortingen worden omgezet in een bepaald aantal deelbewijzen van deze fondsen, “eenheden” genaamd. Dit gebeurt ook met de overgedragen bedragen, komende van het tak 21-gedeelte of andere verzekeringcontracten die de verzekeringnemer heeft afgesloten. Het financiële risico van de verrichting wordt door de verzekeringnemer gedragen.

---

## BEHEERDER VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

P&V Verzekeringen cv, Koningsstraat 151, 1210 Brussel.

---

## KENMERKEN VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

### Kerngegevens van het fonds

Naam van het fonds : Gardanto Dynamic BE6357051596

Oprichtingsdatum : 16/01/2025

Risicoklasse (op een schaal van 1 tot en met 7) : 4 middelgrote

### Beleggingsbeleid en -doelstellingen

Onze interne beleggingsfondsen zijn actief beheerde fondsen. Dit betekent dat tijdens de looptijd van het intern fonds de beleggingswijze gewijzigd kan worden. In het bijzonder kan een onderliggend fonds vervangen worden door een of meerdere andere onderliggende fondsen met een gelijkaardig beleggingsbeleid en risicoprofiel, kan er ook rechtstreeks belegd worden in de activacategorieën die beschreven worden in het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen of kan er een fonds geplaatst worden tussen het intern beleggingsfonds en het onderliggende fonds.

Zijn de activa van een beleggingsfonds voor meer dan 20% samengesteld uit deelbewijzen uit een instelling voor collectieve belegging die belegt in roerende waarden, liquiditeiten of onroerende goederen, dan kan het eventuele reglement van deze instelling voor collectieve belegging verkregen worden op de maatschappelijke zetel van de verzekeringmaatschappij.

### Doelgroep

Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn wensen te beleggen en die daarbij een middelgrote risico willen nemen.

### Doelstelling van het fonds

Het Gardanto Dynamic - ISIN-code: BE6357051596 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4 . Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Gardanto Dynamic Fund (LU2880680975) beheerd door Shelter Investment Management

### Beleggingsbeleid van het onderliggende fonds

Het fonds zal actief beleggen in thematische aandelenmarkten door voornamelijk te beleggen in instellingen voor collectieve belegging. De selectie van de ICB's volgt de strategische en tactische assetallocatievisie van de beleggingsbeheerder. De focus



ligt op (internationale) diversificatie over meerdere vermogensbeheerders, die kunnen worden aangevuld met themaspecifieke gespecialiseerde vermogensbeheerders. De benchmark van het compartiment is 100% Morningstar Global Target Market Exposure Index.

## Vaststelling en bestemming van de inkomsten

De opbrengsten van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in dat fonds en verhoogd zijn inventariswaarde.

## Waardering van een fonds

De waarde van het intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa, na aftrek van de verbintenissen die aan het fonds kunnen worden toegekend:

- voor de thesaurie en de gelopen maar niet vervallen intresten: hun nominale waarde,
  - voor de roerende waarden genoteerd op een gereglementeerde markt: hun laatst bekende prijs voor zover deze representatief wordt geacht,
  - in de andere gevallen: de laatst gekende inventariswaarde of de vermoedelijke realisatiewaarde die voorzichtig en te goeder trouw zal worden geschat, rekening houdend met de dekkingen, de fiscale en wettelijke heffingen en de gemaakte kosten.
- Indien wegens bijzondere omstandigheden een waardering op basis van de hierboven beschreven regels onmogelijk of onzeker wordt, zullen andere algemeen gangbare en controleerbare waarderingsnormen worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

## Looptijd van de interne beleggingsfondsen

De fondsen zijn opgericht voor onbepaalde tijd.

---

## WAARDE VAN DE EENHEID

---

### Munt waarin de waarde van de eenheid uitgedrukt wordt

De eenheden worden genoteerd in euro.

### Berekeningsmethode van de waarde van de eenheid

De waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het intern beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds. Het aantal eenheden van het fonds verhoogt bij stortingen door de verzekeringsnemer of bij overdrachten van eenheden vanuit een ander intern beleggingsfonds en/of reserveoverdrachten vanuit het tak 21-gedeelte gevraagd door de verzekeringsnemer.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de verzekeringsnemer de verzekeringsovereenkomst opzegt, in geval van afneming (afkoop, overdracht binnen hetzelfde contract of naar een ander contract) door een verzekeringsnemer op de reserve van zijn tak 23-gedeelte, bij de heffing van de anticipatieve taks door de verzekeringsmaatschappij op de reserve van het tak 23-gedeelte van de contracten pensioensparen of langetermijnsparen, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van een verzekerde in de loop van de verzekeringsovereenkomst of bij afloop van de verzekeringsovereenkomst.

### Frequentie van de vaststelling van de waarde van een eenheid

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van de verzekeringsmaatschappij, worden de activa van het interne beleggingsfonds dagelijks gewaardeerd en wordt de waarde van een eenheid van het fonds elke werkdag berekend.

Onder werkdag wordt verstaan: alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en brugdagen in de financiële sector (bank en verzekering).

### Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van een eenheid

De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, dagelijks bekendgemaakt op de website van De Tijd en L'Echo. De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor de plaats en frequentie van de publicatie op elk ogenblik te wijzigen. Om de op een bepaald ogenblik geldende plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde te kennen, wordt de verzekeringsnemer aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op

### Schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid en de gevolgen

De vaststelling van de waarde van de eenheid kan door de verzekeringsmaatschappij slechts geschorst worden in de volgende gevallen:

- wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds 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 om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen onderworpen;



- wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsmaatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal over kan beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemer(s) of begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
  - wanneer de verzekeringsmaatschappij niet in staat is haar 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 opneming van een fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de “gezondheidsindex” van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).
- Tijdens een periode van schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid zullen de stortingen, overdrachten, aanvragen tot afkoop, gegronde aanvragen voor terugbetaling van een storting verricht via een automatische betalingsopdracht bij de bank evenals betalingen van de uitkeringen voorzien in geval van overlijden van de verzekerde in de loop van de verzekeringsovereenkomst of bij afloop van de verzekeringsovereenkomst, als hangend beschouwd worden en verwerkt aan het einde van deze periode, maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum na het einde van de schorsing. De verzekeringsnemer kan de terugbetaling eisen van de tijdens de schorsingsperiode gedane stortingen. De schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid wordt bekendgemaakt via

---

## **REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE AANKOOP, AFKOOP, OVERDRACHT VAN EENHEDEN EN UITKERING OP EINDDATUM OF IN GEVAL VAN OVERLIJDEN**

---

### **Aankoop van eenheden**

De aankoop van de eenheden van het (de) gekozen beleggingsfonds(en) gebeurt tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst van de premie op een financiële rekening bij de maatschappij, maar niet voor de datum van inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst.

Bij een wijziging van de premieverdeling gaat de wijziging ten vroegste in op de eerstvolgende onbetaalde premieervaldag volgend op de ontvangst door de verzekeringsmaatschappij van de aanvraag tot wijziging.

### **Afkoop van eenheden**

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de eenheden van een beleggingsfonds van zijn verzekeringscontract afkopen, onder voorbehoud van de bepalingen met betrekking tot de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid en eventuele wettelijke beperkingen. Deze afkopen kunnen gedeeltelijk zijn, mits eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden.

De aanvraag tot afkoop mag enkel afhankelijk zijn van een eventueel opgegeven datum van afkoop en niet gebonden zijn aan enige voorwaarde.

De aanvraag tot afkoop moet geschieden per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door de verzekeringsmaatschappij gevraagde documenten.

De waarde van de eenheden zal bepaald worden tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de aanvraag tot afkoop of op de eventueel in de aanvraag opgegeven latere datum van afkoop (voor zover dit een bankwerkdag is en anders de eerstvolgende bankwerkdag).

De afgekochte eenheden zullen in euro omgezet worden op basis van de waarde van de eenheid op die datum.

### **Overdracht van eenheden naar het tak 21-gedeelte**

Behoudens afwijkende bepalingen in de contractuele voorwaarden, kan de verzekeringsnemer op elk ogenblik alle eenheden van een beleggingsfonds of een deel ervan, overdragen naar het tak 21-gedeelte voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovenstaande bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid. Deze overdrachten kunnen gedeeltelijk zijn, mits eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden en eventuele wettelijke beperkingen.

- Pensioensparen: een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 21-gedeelte en het tak 23-gedeelte is niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten. Een gedeeltelijke overdracht tussen fondsen binnen het tak 23-gedeelte is wel mogelijk.

- Niet-fiscaal sparen en beleggen: indien de verzekeringsnemer bij aanvang van een contract “niet-fiscaal sparen en beleggen”, of op een later ogenblik, niets belegt in het tak 21-gedeelte (noch qua premie, noch qua eventuele reserve), dan zal hij ook gedurende de verdere looptijd van de verzekeringsovereenkomst niet meer kunnen beleggen of overdragen naar het tak 21-gedeelte.

- (Sociaal) VAP(Z) en RIZIV: overdrachten door de verzekeringsnemer binnen de verzekeringsovereenkomst, waaronder naar het tak 21-gedeelte, zijn niet toegelaten.

De overdracht kan aangevraagd worden door middel van een door de verzekeringsnemer gedateerde en ondertekende brief aan de maatschappij, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringsnemer.



De overgedragen eenheden zullen in euro omgezet worden op basis van de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt, vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst van de aanvraag.

### **Overdracht van eenheden naar een ander tak 23-fonds**

Behoudens afwijkende bepalingen in de contractuele voorwaarden, heeft de verzekeringsnemer het recht om op elk ogenblik de volledige of gedeeltelijke tegenwaarde in EUR van zijn eenheden van een intern beleggingsfonds over te dragen naar één of meerdere ander(e) interne beleggingsfondsen(en) die beschikbaar worden gesteld voor het betrokken product, rekening houdend met de wettelijke bepalingen in verband met het risicoprofiel.

Hierbij worden de betreffende eenheden van het beleggingsfonds respectievelijk verkocht en aangekocht tegen de eerste inventariswaarde die bekend gemaakt wordt, vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de door de verzekeringsnemer ondertekende brief, vergezeld van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringsnemer.

Bij deze overdracht moeten eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden.

### **Drip Feed**

De verzekeringsnemer kan bij aanvang of tijdens de loop van de verzekeringsovereenkomst opteren voor een geprogrammeerde overdracht van eenheden binnen de verzekeringsovereenkomst. Deze mogelijkheid is kosteloos. De verzekeringsnemer kiest zelf het bedrag, de periode en de periodiciteit van deze geprogrammeerde overdracht. Bij de aanvraag moet, naast de algemene bepalingen voor overdracht, ook voldaan worden aan volgende voorwaarden:

- Een minimum van 100 euro per transactie per fonds;
- De verzekeringsnemer kan enkel overdragen tussen tak 23 beleggingsfondsen;
- De beoogde samenstelling moet in lijn zijn met de geschiktheidsbeoordeling en het beleggersprofiel van de verzekeringsnemer;
- De verzekeringsnemer kan slechts één geprogrammeerde overdracht tegelijk aanvragen;
- De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de geprogrammeerde overdracht stopzetten via schriftelijke aanvraag.

Na de laatste transactie krijgt de verzekeringsnemer een bevestiging met de nieuwe samenstelling van zijn contract.

### **Uitkering op einddatum of in geval van overlijden**

Op einddatum van de verzekeringsovereenkomst zal de maatschappij de waarde van de polis uitkeren aan de begunstigde bij leven. De waarde van de eenheden zal bepaald worden tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na ontvangst bij de maatschappij van de ondertekende regelingskwitantie, maar niet voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

Bij overlijden van de verzekerde voor einddatum van de verzekeringsovereenkomst, zal de verzekerde prestatie worden uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden. De waarde van de eenheden zal bepaald worden tegen de eerste valorisatie die bekend gemaakt wordt vanaf ten vroegste één bankwerkdag na de kennisgeving aan de maatschappij van het overlijden, tenzij de waarde van de eenheden volgend op de dag van het overlijden lager is, in welk geval deze lagere waarde uitgekeerd wordt.

De maatschappij kan door uitzonderlijke omstandigheden de valorisatie van de waarde van de eenheden opschorten.

---

## **REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE VEREFFENING, VERVANGING OF FUSIE VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS**

---

De verzekeringsmaatschappij kan een intern beleggingsfonds ten allen tijde vereffenen, vervangen, substantieel aanpassen of fusioneren met een ander intern beleggingsfonds, onder andere als:

- 1) de waarde van de activa van het interne beleggingsfonds onder de 5.000.000 EUR zakt. (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100);
- 2) de politieke of economische situatie zou veranderen dat daardoor de door het intern beleggingsfonds vooropgestelde beleggingsdoeleinden of kenmerken niet meer kunnen gehandhaafd worden;
- 3) het beleggingsbeleid van een of meerdere onderliggende fondsen om welke reden dan ook wijzigt, waardoor het intern beleggingsfonds na deze wijziging afwijkt van het beleggingsbeleid of het risicoprofiel van het interne beleggingsfonds;
- 4) een of meerdere onderliggende fondsen vereffend of gefusioneerd worden;
- 5) het financiële beheer van een of meerdere onderliggende fondsen niet meer in handen is van de oorspronkelijke beheerder;
- 6) voor een of meerdere onderliggende fondsen beperkingen aan de transacties opgelegd worden, die het onmogelijk maken om de doelstellingen van het interne beleggingsfonds nog te vrijwaren;



7) de betrokken interne beleggingsfondsen voor de contracten pensioensparen, op een gegeven moment de investeringsvereisten voorzien door de fiscale reglementering in pensioensparen, niet meer respecteren of zich niet meer kunnen verbinden om welke reden dan ook, deze investeringsvereisten te respecteren;

8) het intern beleggingsfonds niet meer beantwoordt aan de vereisten opgelegd door de wetgeving, de regelgeving en de omzendbrieven van de controle autoriteiten;

9) wanneer een intern beleggingsfonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten;

10) wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van een intern beleggingsfonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico en marktconforme omstandigheden.

In geval van vereffening of vervanging van een intern beleggingsfonds behoudt de verzekeringsmaatschappij zich het recht voor om de in dit intern beleggingsfonds belegde reserves zonder kosten voor de verzekeringnemer over te dragen naar een ander intern beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken.

In geval van een fusie van interne beleggingsfondsen behoudt de verzekeringsmaatschappij zich ook het recht voor om de belegde reserves zonder kosten over te dragen naar het intern beleggingsfonds of de interne beleggingsfondsen ontstaan uit deze fusie, indien dit intern beleggingsfonds gelijkaardige kenmerken heeft als de oorspronkelijke fondsen.

Onder intern beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken wordt verstaan, die interne beleggingsfondsen waarvan het beleggingsbeleid gelijkaardig is aan dat van het te vereffenen, te vervangen of te fusioneren intern beleggingsfonds en waarvan het onderliggende fonds mogelijks verschillend is, of, in geval van toepassing van punt 7, een intern beleggingsfonds waarvan de kenmerken bovendien conform zijn aan de investeringsvereisten voorzien door de fiscale reglementering in pensioensparen.

Een substantiële aanpassing is elke aanpassing van de beleggingsdoelstellingen -en politiek die een wijziging van het risicoprofiel tot gevolg heeft of elke aanpassing die een wijziging van meer dan 20% van de activa spreiding met zich meebrengt.

In geval van vereffening of vervanging van een intern beleggingsfonds, substantiële aanpassing of van een fusie van interne beleggingsfondsen zal de verzekeringsmaatschappij de verzekeringnemer die belegd heeft in het betrokken intern beleggingsfonds hiervan voorafgaandelijk op de hoogte brengen en de keuzemogelijkheden aanbieden zoals voorzien in het artikel met betrekking tot de wijziging van het beheersreglement.

---

## **DIVERSE KOSTEN, VERGOEDINGEN, FISCALE HEFFINGEN EN LASTEN**

---

### **Instapkosten**

De instapkosten zijn afhankelijk van het verzekeringsproduct waarin het intern beleggingsfonds of de interne beleggingsfondsen werden opgenomen en worden vermeld in de bijzondere voorwaarden van het product.

Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van de verzekeringsovereenkomst.

### **Beheerskosten van het interne beleggingsfonds**

**De beheerskosten van dit interne beleggingsfonds bedragen 1,25%**

op jaarbasis. De beheerskosten van de beleggingsfondsen worden per fonds vastgelegd en kunnen jaarlijks herzien worden zoals voorzien in het artikel met betrekking tot de wijziging van het beheersreglement. Meer informatie over de kosten kan u terugvinden in de informatiefiche van het product.

Om de op een bepaald ogenblik geldende beheerskosten voor de beschikbare interne beleggingsfondsen te kennen, wordt de verzekeringnemer aangeraden het actuele beheersreglement te raadplegen op [www.pv.be/nl/particulier/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen](http://www.pv.be/nl/particulier/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen)

Binnen het interne fonds worden de beheerskosten dagelijks berekend en verwerkt in de inventariswaarde.

Buiten de beheerskosten mag de verzekeringsmaatschappij de externe financiële lasten van het beleggingsfonds inhouden, met name de transactiekosten, de bewaarkosten van effecten en de publicatiekosten van de financiële pers. Deze kosten worden eveneens geheven op het interne fonds. De jaarlijkse taks op verzekeringsondernemingen wordt eveneens ingehouden op het interne beleggingsfonds.

### **Retrocessies**

De onderliggende fondsen werden geselecteerd op basis van objectief meetbare kwantitatieve en kwalitatieve elementen. De beheerders van de geselecteerde onderliggende fondsen worden vergoed door een beheersvergoeding te heffen. Deze vergoeding wordt ingehouden door het fonds zelf en wordt dus in mindering gebracht van de netto inventariswaarde van het fonds. Bij sommige fondsen ontvangt de maatschappij een gedeelte van deze beheersvergoeding als vergoeding voor de commercialisering en distributie van hun fondsen. Dit gedeelte wordt retrocessie genoemd en kan variëren naargelang het fonds.



Bij de keuze voor, en aanbevelingen met betrekking tot, de aangeboden producten en fondsen dienen klant en tussenpersoon zich te laten leiden door objectieve criteria zoals die voortvloeien uit de verlangens en behoeftes van de klant, het beleggersprofiel en de geschiktheid of passendheid van het product of fonds. De maatschappij benadrukt dan ook dat het belang van de klant steeds centraal dient te staan en zal bijgevolg nooit een voorkeur uiten voor een specifiek fonds ten opzichte van de andere aangeboden fondsen.

### **Kosten bij afkoop voor einddatum**

De kosten bij afkoop voor einddatum zijn afhankelijk van het verzekeringsproduct waarin het fonds of de fondsen werden opgenomen en worden in de Algemene Voorwaarden van dat product omschreven.

### **Kosten voor overdracht binnen het tak 23-gedeelte of naar het tak 21-gedeelte**

Bij een overdracht van (een deel van) de reserve van een intern beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds of naar het tak 21-gedeelte in het kader van hetzelfde contract, wordt een vergoeding van 0,5% van de overgedragen reserve aangerekend met een maximum van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar, zowel tussen tak 23-fondsen onderling, als vanuit het tak 23-gedeelte Overdrachten vanuit het MONEY MARKET SRI FUND zijn altijd gratis.

### **Fiscale heffingen naar aanleiding van een afkoop of overdracht van reserve**

Afkopen en overdrachten binnen of buiten hetzelfde verzekeringscontract kunnen leiden tot fiscale heffingen die ingehouden kunnen worden van de afgekochte of overgedragen reserve.

### **Bijzondere kosten**

In de veronderstelling dat de maatschappij de procedure opgelegd door de regelgeving inzake slapende fondsen (wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen) moeten toepassen, behoudt de maatschappij zich het recht voor om de kosten verbonden aan de gedane controle of onderzoek aan te rekenen, tot het door deze regelgeving toegestane bedrag.

---

## **WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT**

---

De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor het beheersreglement op elk ogenblik te wijzingen. De verzekeringnemer wordt aangeraden het meest recente beheersreglement te raadplegen op [www.pv.be](http://www.pv.be)

### **Wijziging van een essentieel element**

Indien het gaat om de wijziging van een essentieel element zoals bij de vereffening, vervanging, fusie of substantiële aanpassing van een intern beleggingsfonds zoals toegelicht in dit beheersreglement, zal deze wijziging meegedeeld worden aan de verzekeringnemer via de financiële pers of via persoonlijke berichtgeving.

Deze mededeling zal minstens 30 dagen voorafgaand aan de datum van inwerkingtreding gebeuren behoudens wanneer dit niet mogelijk is zoals wanneer het beheersreglement sneller dient aangepast te worden aan de door externe factoren gewijzigde financiële, economische, juridische en/of fiscale realiteit of wanneer de economische conjunctuur, de financiële markten, de marktomstandigheden of de marktpositie van het beleggingsfonds zodanig wijzigen dat het niet doorvoeren van de aanpassing de belangen van de verzekeringnemer kunnen schaden.

Deze mededeling zal de verzekeringnemer informeren over volgende elementen:

- het buitengewone karakter van de gevolgde procedure;
- het feit dat de gevolgde procedure tot een wijziging van de verzekeringsovereenkomst kan leiden, zelfs als de verzekeringnemer daarmee niet expliciet heeft ingestemd;
- de toelichting waarom de verzekeringsmaatschappij voor die procedure opteert.
- een overzicht van de wijzigingen die in de verzekeringsovereenkomst worden aangebracht en een verduidelijking van de redenen voor die wijzigingen.
- een vermelding van de eventuele impact van die wijzigingen op de waarborgen van de overeenkomst en op de rechten en verplichtingen van de partijen;
- een toelichting van de keuzemogelijkheden die de verzekeringnemer heeft en de redelijke termijn om die keuzemogelijkheden uit te oefenen, welke minstens 30 dagen zal bedragen.

De verzekeringnemer kan kosteloos binnen de meegedeelde termijn er voor kiezen om:

- ofwel de eenheden van het betrokken beleggingsfonds over te dragen naar een ander intern beleggingsfonds dat de verzekeringsmaatschappij hem ter beschikking stelt in het kader van hetzelfde verzekeringscontract of, voor zover de contractuele voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst dit toelaat, naar het tak 21-gedeelte van dit verzekeringscontract;

- ofwel de reserve van het betrokken beleggingsfonds geheel of gedeeltelijk af te kopen, met toepassing van eventuele fiscale heffingen en onder voorbehoud van eventuele wettelijke beperkingen.



Als de verzekeringnemer tijdens de meegedeelde termijn dit keuzerecht niet uitoefent, dan heeft de verzekeringnemer met de wijzigingen ingestemd.

### **Wijziging zonder voorafgaandelijke mededeling**

Het kan gaan om wijzigingen zoals formele aanpassingen die geen enkel gevolg hebben voor de inhoudelijke betekenis van het beheersreglement, actualiseringen zoals te indexerende bedragen, aanpassingen in het voordeel van de verzekeringnemer, aanpassingen met betrekking tot een onderliggend fonds, uitbreiding van het aanbod interne beleggingsfondsen of niet-substantiële aanpassingen aan de beleggingsdoelstellingen en -politiek.

---

### **DUURZAAMHEID**

Het fonds promoot ecologische of sociale kenmerken zonder dat het duurzaam beleggen als doel heeft. Raadpleeg de duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op [www.PV.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid](http://www.PV.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid) Hier vindt de verzekeringnemer ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.

Dit fonds valt onder onder artikel 8 SFDR.

---

### **OVERZICHT VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN**

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare interne beleggingsfondsen van een verzekeringsovereenkomst.

Om het op een bepaald ogenblik beschikbare aanbod te kennen, wordt de verzekeringnemer aangeraden het beheersreglement van de op dat tijdstip beschikbare interne beleggingsfondsen te raadplegen op [www.pv.be](http://www.pv.be)

In de informatiefiches van de producten is terug te vinden welk intern beleggingsfonds of welke interne beleggingsfondsen beschikbaar worden gesteld voor het betrokken product.