



## Wie zijn de betrokken partijen?

Het RIZIV-contract van Vivium is bestemd voor de **geconventioneerde zorgverstrekkers** die op middellange of lange termijn willen investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen zonder hiervoor zelf premies te betalen.

De geconventioneerde zorgverstrekker is de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde bij leven en kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden kiezen.



## Welke prestaties zijn voorzien?

### Hoofdwaarborgen

Bij leven van de verzekerde op de pensioenleeftijd:

- Het contract waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde.
- In het tak 21-gedeelte is dit de reserve via de gewaarborgde intrestvoet, eventueel vermeerderd met de verworven winstdeelnamen.
- In het tak 23-gedeelte is dit de reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan de overeenkomst.

Bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenleeftijd:

- 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 spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.

### Solidariteitsprestaties

Er wordt 10% van de premie aangewend voor volgende waarborgen:

1. Premievrijstelling bij invaliditeit

- Eigen-risicotermijn van 1 jaar
- Eindleeftijd 65 jaar
- Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid

Berekening op basis van de pensioenbijdrage\* gestort in het jaar voorafgaand aan de primaire arbeidsongeschiktheid die de invaliditeit voorafgaat.

2. Rente bij volledige arbeidsongeschiktheid

- Eigen-risicotermijn van 3 maanden
- Uitkering gedurende maximum 12 maanden
- Eindleeftijd 65 jaar
- Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid

De rente op jaarbasis is gelijk aan viermaal de laatste pensioenbijdrage\* op jaarbasis die gestort werd in de sociale pensioenovereenkomst, met een absoluut maximum van 12.000 EUR.

3. Rente bij overlijden

- Eindleeftijd= wettelijke pensioenleeftijd (65, 66 of 67 jaar)
- Wachtijd van 1 jaar, behalve in geval van overlijden door ongeval

Uitkering van een overlevingsrente gedurende maximum 10 jaar. De rente wordt bepaald op basis van de laatste pensioenbijdrage\* en de leeftijd van overlijden:

- |                         |                                       |
|-------------------------|---------------------------------------|
| • 400% indien < 30 jaar | • 200% indien < 50 jaar               |
| • 300% indien < 40 jaar | • 100% indien >= 50 jaar en < 60 jaar |

De rente kan in geen geval hoger zijn dan het wettelijk maximum van 20.000 EUR per jaar.



## Welke prestaties zijn voorzien? (vervolg)

### 4. Premievrijstelling bij moederschapsrust

- Wachtijd: 1 jaar
- Bedrag: 15% van de laatste pensioenbijdrage\*

### 5. Uitkering bij geboorte

Bij een geboorte wordt op de bankrekening van de aangesloten moeder een bedrag van 100 euro per pasgeborene gestort.

### 6. Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte

- Eindleeftijd= wettelijke pensioenleeftijd (65,66 of 67 jaar)
- De diagnose moet 3 maanden gesteld zijn
- Ernstige ziekte= kanker, leukemie, MS, Parkinson, Hodgkin, Alzheimer, AIDS, Mucoviscidose, Nierdialyse, Progressieve Spierdystrofie
- Bedrag uitkering: 1 x de laatste pensioenbijdrage\*

(\*) Dit is de gestorte premie na aftrek van de eventuele premies voor aanvullende verzekeringen en de solidariteitsbijdrage. De 'laatste pensioenbijdrage' is de pensioenbijdrage die door de aangeslotene werd betaald tijdens het jaar dat aan de gebeurtenis die aanleiding is tot de solidariteitsprestatie, voorafgaat.

## Aanvullende waarborgen - Optioneel

- Arbeidsongeschiktheidsrente: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante of klimmende rente.

Voor de optionele waarborg overlijden of de optionele aanvullende waarborg zijn er uitgesloten risico's. Voor de volledige lijst verwijzen we naar de Algemene en Bijzondere Voorwaarden.



## Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Het RIZIV-contract is een levensverzekering met een gewaarborgd rendement (tak 21) en/of een rendement dat gekoppeld is aan één beleggingsfonds, het Dynamic Multi Fund (tak 23).

- Minimale (resterende) duurtijd van het contract op het ogenblik van de keuze voor een gedeeltelijke belegging van de premies in het tak 23-gedeelte: **10 jaar**
- Premiegedeelte bestemd voor het tak 23-gedeelte: **25% van de premie**

Bij een keuze voor premiestortingen in het tak 23-gedeelte bepaalt de maatschappij de premieverdeling en kan dit voor toekomstige stortingen wijzigen met een maximum van 40% van de premie bestemd voor het tak 23-gedeelte. Meer informatie vindt u op de productpagina op onze website en onder "Wettelijke minimumprestaties en risicobeheersing" in de Algemene Voorwaarden.

## Gedeelte TAK 21

### Gewaarborgde intrestvoet

Naar keuze: 1,70% of 0% (De keuze van deze intrestvoeten geldt voor contracten afgesloten vanaf 01/05/2023)

De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract.

De intrestvoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract, een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen. De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van Vivium, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

### Winstdeelname

Op basis van de resultaten en de economische toestand, beslist de Algemene Vergadering van Vivium Verzekeringen jaarlijks welke winstdeelname ze aan de gekozen tak 21-intrestvoet toekent. De winstdeelname is niet gewaarborgd, maar eens toegekend is ze definitief verworven. Contracten met een initiële duur < 10 jaar kunnen een afwijkende winstdeelname hebben.

De toegekende winstdeelname wordt belegd in tak 21 en wordt gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet geldig op moment van de toekenning van deze winstdeelname.

Enkel indien de verzekeringnemer bij aanvang van het contract gekozen heeft om de premies uitsluitend in het tak 21-gedeelte te storten, kan de verzekeringnemer bij aanvang kiezen om de toegekende winstdeelname te beleggen in het aangeboden tak 23-beleggingsfonds: het Dynamic Multi Fund. De inventariswaarde voor de omzetting van deze winstdeelname in eenheden van het beleggingsfonds wordt bepaald op 1 februari of op de eerstvolgende bankwerkdag. De keuze met betrekking tot de winstdeelname kan niet gewijzigd worden in de loop van het contract.



## Hoe wordt het pensioen opgebouwd? (vervolg)

### Gedeelte TAK 21 (vervolg)

#### Voorwaarden winstdeelname:

- 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

### Gedeelte TAK 23

In een RIZIV-contract kan er belegd worden in één aangeboden beleggingsfonds: het Dynamic Multi Fund. Informatie over het fonds, evenals de beleggingsdoelstelling en risicoklasse is terug te vinden in het beheersreglement en in bijlage.

Het rendement is afhankelijk van het aangeboden beleggingsfonds. 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.

Er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en het financiële risico berust bij de verzekeringnemer. Er wordt geen garantie gegeven op het behoud of de aangroei van de geïnvesteerde premies op het niveau van het tak 23-gedeelte, wel zijn er wettelijke minimumprestaties van toepassing op het contract (zie hierna). Op het tak 23-gedeelte wordt geen winstdeelname toegekend.

#### Wettelijke minimumprestaties

Voor deze verzekeringsovereenkomst voorziet de toepasselijke wetgeving in wettelijke minimumprestaties, verschuldigd door de pensioeninstelling en vastgelegd in artikel 47 tweede lid van de Programmawet (I) van 24 december 2002 (Wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen): Bij pensionering (of wanneer de prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 49, § 1, vijfde lid of artikel 65/1 van diezelfde wet), worden de prestaties voor zover nodig aangevuld tot het gedeelte van de gestorte bijdragen dat niet werd gebruikt voor de dekking van het overlijdensrisico vóór de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn en, in voorkomend geval, voor de financiering van de solidariteitsprestaties. Deze bepaling is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.

Meer informatie vindt u op de productpagina op onze website en onder “Wettelijke minimumprestaties en risicobeheersing” in de Algemene Voorwaarden.



## Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De zorgverstrekker kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed.

#### Voorwaarden:

- het betreft de aankoop, het bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van vastgoed
- gelegen in de E.E.R.
- in volle eigendom van de zorgverstrekker

Het RIZIV-contract van Vivium kan op 3 manieren aangewend worden om vastgoed te financieren:

#### 1. Voorschot op polis

- 1.1. Intrestbetalend
- 1.2. Een voorschot kan enkel verkregen worden voor het tak 21-gedeelte en onder de voorwaarde dat de verworven reserves hoger zijn dan de wettelijke minimumprestaties op moment van aanvraag.
- 1.3. Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het onroerend goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt.

De terugbetaling is ook vereist indien men enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.

#### 2. Inpandgave

Het RIZIV-contract kan in pand gegeven worden ter waarborging van een hypothecair krediet.

#### 3. Reconstitutiekrediet

Er kan bij Vivium een hypothecair krediet afgesloten worden waarbij het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaald wordt met het pensioenkapitaal van een RIZIV-contract op de contractuele einddatum van de polis. Tijdens de looptijd van het contract, betaalt de verzekerde intresten op het ontleende kapitaal.

Raadpleeg uw tussenpersoon voor meer informatie over de voorwaarden en kosten verbonden aan de mogelijkheden voor de financiering van vastgoed via een RIZIV-contract.



## Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

Het RIZIV bepaalt jaarlijks het bedrag van de bijdrage in functie van de toepasselijke RIZIV-conventie en stort dit bedrag automatisch door aan de pensioeninstelling.



## Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het contract loopt minstens tot de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde en stopt op het moment van uitkering van het pensioenkapitaal of bij het overlijden van de verzekerde.

Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de **pensionering** van de verzekerde.

Zonder pensionering van de verzekerde is de vervroegde uitbetaling enkel toegelaten op het moment dat deze voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt.

De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor vervroegde uitbetaling van contracten afgesloten vóór 1 januari 2016:

- geboortjaar < of = 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62 jaar
- geboortjaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63 jaar

Bij vervroegde uitbetaling kunnen uitstapkosten worden aangerekend. (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?")



## Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in een RIZIV-contract kunnen worden overgedragen naar een zelfde type RIZIV-contract bij een andere pensioeninstelling. Dit wordt afgeraden omdat dergelijke overdracht onmiddellijk belast wordt op het ogenblik van de overdracht en daardoor fiscaal nadelig is. Bij die reserveoverdracht worden ook afkoopkosten aangerekend.

Een overdracht van reserves binnen de pensioenovereenkomst door de verzekeringnemer is niet toegelaten, dit geldt zowel voor overdrachten binnen het tak 21- of tak 23-gedeelte als voor overdrachten tussen deze twee gedeelten.

De maatschappij kan overdrachten doorvoeren van het tak 23- naar het tak 21-gedeelte waaronder een periodieke automatische overdracht in functie van de resterende duurtijd van het contract, een "Soft Landing". Wanneer de maatschappij dergelijk Soft Landing doorvoert, zal het betrokken beleid met alle modaliteiten meegedeeld worden op de productpagina en zal dat ook gemeld worden in de actuele informatiefiche betreffende het product.

Meer informatie vindt u op de productpagina op onze website en onder "Wettelijke minimumprestaties en risicobeheersing" in de Algemene Voorwaarden.



## Hoofdwaarborg Leven/Overlijden

### Premies

- Geen premietaks
- Vrijgesteld als inkomen en niet fiscaal aftrekbaar als beroepskost

### Prestaties

#### Uitkering bij Leven

Eindkapitaal inclusief winstdeelname

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- solidariteitsbijdrage van 0-2% ( tarief afhankelijk van de grootte van het RIZIV-kapitaal)

Eindkapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage:

belastbaar in de personenbelasting gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering) volgens het systeem van de fictieve rente (voor zover de uitkering gebeurt op einddatum of in één van de 5 jaar voorafgaand aan de einddatum):

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
65 jaar en ouder	5%	10 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar
60 jaar	3,5%	13 jaar

De fictieve rente wordt slechts berekend op 80% van het belastbaar pensioenkapitaal indien het kapitaal ten vroegste wordt uitgekeerd:

- op de wettelijke pensioenleeftijd en de betrokkene "effectief actief" is gebleven tot deze leeftijd OF
- op het tijdstip waarop de verzekerde voldoet aan de voorwaarden voor een 'volledige loopbaan' en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip effectief "actief" is gebleven



## Hoofdwaarborg Leven/Overlijden <sup>(vervolg)</sup>

### Uitkering bij overlijden

Overlijdenskapitaal inclusief winstdeelname

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- solidariteitsbijdrage van 0-2% ( tarief afhankelijk van de grootte van het overlijdenskapitaal)

Overlijdenskapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage:

belastbaar in de personenbelasting gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering) volgens het systeem van de fictieve rente:

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht	Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
65 jaar en ouder	5%	10 jaar	51 tot 55 jaar	2,5%	13 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar	46 tot 50 jaar	2%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar	41 tot 45 jaar	1,5%	13 jaar
59 tot 60 jaar	3,5%	13 jaar	40 jaar en jonger	1%	13 jaar
56 tot 58 jaar	3%	13 jaar			

De fictieve rente wordt slechts berekend op 80% van het belastbaar overlijdenskapitaal indien de verzekerde op het moment van zijn overlijden:

- de wettelijke pensioenleeftijd reeds had bereikt en ook “effectief actief” is gebleven tot deze leeftijd
- voldeed aan de voorwaarden voor een ‘volledige loopbaan’ en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip “effectief actief” is gebleven

Het netto-kapitaal overlijden is onderworpen aan successierechten.

### Vastgoedfinanciering

Belastbaar volgens het systeem van de fictieve rente (zie uitkering leven/overlijden).

### Aanvullende waarborgen

#### Premies

- Premietaks: 9,25%
- Arbeidsongeschiktheid: aftrekbaar als beroepskost indien de zelfstandige zijn werkelijke beroepskosten bewijst

#### Prestaties

- Arbeidsongeschiktheid: belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomen

### Solidariteitsprestaties

#### Premies

- Zie hoofdwaarborgen

#### Prestaties

- Premievrijstelling bij invaliditeit  
Vermits er geen uitkering plaatsvindt, is er ook geen belastbare prestatie
- Rente bij volledige arbeidsongeschiktheid  
Belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomsten
- Rente bij overlijden  
Belastbaar als vervangingsinkomen aan het marginaal belastingtarief
- Premievrijstelling bij moederschaprust  
Vermits er geen uitkering plaatsvindt, is er ook geen belastbare prestatie
- Uitkering bij geboorte  
Belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomsten
- Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte  
Niet belastbaar

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 verzekerde en/of zijn begunstigden.



## Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de stortingen, de reserves en de vervroegde uitkeringen.

### Instapkosten

Maximum 6,5 % op de stortingen, maar enkel op het gedeelte van de premie dat niet wordt aangewend voor de solidariteitsprestaties.

### Beheerskosten

Op het tak 21-gedeelte:

- 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement hoger dan 0%
- 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0%

De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contactuele bepalingen. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 30/10/2022.

Indien de klant opteert om te beleggen in een tak 23-fonds, is een beheerskost van maximaal 1,25% of lager van toepassing en wordt deze dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

U kan een overzicht van de kosten en alle andere bepalingen terugvinden in het beheersreglement.

### Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de verzekerde of bij uitbetaling op het moment dat de verzekerde:

- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of
- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)

In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de verzekerde, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).

Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:

- 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 158,34 EUR (november 2022), te indexeren in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basisbedrag 75 EUR in november 1988).



## Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Jaarlijks ontvangt de verzekerde:

- een persoonlijk **certificaat**, met daarop een overzicht van alle uitgevoerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ..) van het voorgaande jaar
- jaarlijks wordt een **pensioenfiche** met daarop de reserve bij leven en het kapitaal overlijden op 01/01, de waarde van de reserve op pensioenleeftijd en een prognose van de waarde op pensioenleeftijd rekening houdend met toekomstige stortingen, doorgegeven aan de Databank 2<sup>de</sup> Pensioenpijler (DB2P). De pensioenfiche kan u online raadplegen via [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

De beslissing tot ondertekening of opening van een RIZIV-contract gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op [www.vivium.be](http://www.vivium.be) of bij uw tussenpersoon:

- de bijzondere voorwaarden bevatten onder meer de verzekerde bedragen, de premies en de begunstigden
- de algemene voorwaarden bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- deze infofiche 2<sup>de</sup> pijler
- het beheersreglement bevat de informatie betreffende de beleggingsfondsen tak 23



## Duurzaamheid

- Deze verzekeringsovereenkomst, al dan niet gekoppeld aan een tak 23-beleggingsfonds, is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.
- Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op [www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid](http://www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid), hier vindt u ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.



## Wat met klachten over het product?

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be
- de Ombudsman v/d Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel. [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Dit document bevat algemene informatie over het product 'RIZIV' dat ontworpen is door Vivium en aan het Belgische recht onderworpen is. Het product 'RIZIV' is onderworpen aan uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden die van toepassing zijn op het verzekerde risico. Lees voor inschrijving aandachtig de algemene voorwaarden van dit product. U vindt ze op [www.vivium.be](http://www.vivium.be) of bij uw tussenpersoon.

De looptijd van uw overeenkomst wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden.

## Bijlage: Technische fiche beleggingsfonds

### Dynamic Multi Fund

Doelstelling van het (onderliggende) fonds: Het Dynamic Multi Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Dynamic Multi Fund voor 100% in Dynamic Multi Sustainable Fund, beheerd door Shelter Investment Management (ISIN: LU2439543393). De doelstelling van het onderliggende fonds (hierna "het compartiment") bestaat erin beleggers een meerwaarde op lange termijn te bieden door voornamelijk te beleggen in Instellingen voor Collectieve beleggingen, zowel actief beheerde fondsen als passieve index trackers (ETF's).

Beleggingsbeleid van het compartiment: Om de doelstelling van het fonds te verwezenlijken, belegt het compartiment in Instellingen voor collectieve beleggingen die voornamelijk in obligaties (zowel staats- als bedrijfsobligaties) en de aandelenmarkten (inclusief vastgoed holdings) investeren. Het compartiment investeert tot 70% in aandelenfondsen (maximaal 75%) en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen. Bij de selectie van de Collectieve onderliggende beleggingen kan het compartiment investeren in passieve index trackers, waarbij de focus ligt op kostenoptimalisatie, of actief beheerde fondsen, waarbij de focus ligt op een (internationale) spreiding over verschillende hoog aangeschreven beheerders.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

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

Beheerskosten: 1,25% op jaarbasis.

Duurzaamheid: Het compartiment promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 SFDR (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering) en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het wel een minimaal aandeel duurzame beleggingen bevatten.

**Deze infofiche 'RIZIV' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 11/09/2023.**