

Inhoudstafel

DEEL 1: Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen	2
Fidea BGF Euro Reserve	2
Fidea BGF Euro Corporate Bond	2
Fidea BSF European Select Strategies.....	3
Fidea BGF Euro Short Duration Bond.....	3
Fidea RAM Global Bond Total Return	4
Fidea BGF Global Allocation Hedged	5
Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged	5
Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return.....	6
Fidea BGF European Special Situations.....	7
Fidea BGF Global Allocation.....	7
Fidea BGF Global Equity Income Hedged	8
Fidea BGF World Real Estate Securities	8
Fidea RAM European Equities.....	9
Fidea RAM Long-Short European Equities	9
Fidea BGF New Energy	10
Fidea BGF World Healthscience.....	10
Fidea BGF World Technology	11
Overzicht kenmerken interne- en onderliggende beleggingsfondsen	12
DEEL 2: Algemene kenmerken van de interne beleggingsfondsen	13

DEEL 1: Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen

In dit eerste deel van het beheersreglement worden de kenmerken beschreven die specifiek zijn voor de interne beleggingsfondsen en de bijhorende onderliggende fondsen.

De beschreven kenmerken van de onderliggende fondsen zijn gebaseerd op de essentiële beleggersinformatie die beschikbaar is op de website van de beheerders van de onderliggende fondsen BlackRock en RAM. Deze informatie is ook beschikbaar op de website <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

Fidea BGF Euro Reserve

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Euro Reserve streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar maximale inkomsten uit uw belegging met behoud van uw kapitaal en zorgt ervoor dat de onderliggende activa waarin wordt belegd gemakkelijk op de markt kunnen worden gekocht of verkocht.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Euro Reserve belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund.

Dit onderliggende fonds belegt ten minste 90% van zijn totale vermogen in vastrentende effecten die zijn uitgedrukt in euro. Hiertoe behoren obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). De vastrentende effecten kunnen zijn uitgegeven door overheden en overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale organisaties (bijv. de Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) met vestiging in landen die al dan niet lidstaten van de eurozone zijn. De vastrentende effecten zijn van investment grade (d.w.z. dat zij voldoen aan een vastgesteld niveau van kredietwaardigheid) op het moment van de aankoop.

Fidea BGF Euro Corporate Bond

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Euro Corporate Bond streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Euro Corporate Bond belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund.

Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale vermogen in vastrentende waarden die zijn uitgedrukt in euro. Hiertoe behoren obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Ten minste 70% van de totale activa van het fonds moeten zijn uitgegeven door bedrijven met vestiging binnen of buiten de eurozone en dienen ten tijde van aankoop van investment grade te zijn (d.w.z. dat zij voldoen aan een vastgesteld niveau van kredietwaardigheid). De rest kan beleggingen omvatten met een relatief lage kredietrating of zonder rating.

Fidea BSF European Select Strategies

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BSF European Select Strategies streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en opbrengsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BSF European Select Strategies belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies.

Het onderliggende fonds belegt in alle activa waarin een ICBE-fonds kan beleggen, over de hele kapitaalstructuur van bedrijven (d.w.z. schulden en aandelen) en in door de overheid of overheidsinstellingen uitgegeven effecten. Hieronder vallen, maar dit is niet beperkt tot: aandeleneffecten (bv. aandelen), vastrentende effecten (zoals obligaties), geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd), afgeleide financiële instrumenten (derivaten) fondsen, deposito's en cash. Het fonds belegt ten minste 65% van zijn totale activa in vastrentende effecten en hieraan gerelateerde effecten. Het fonds kan tot 35% van zijn totale activa beleggen in aandelen en in aandelengerelateerde effecten. De vastrentende- en aandelengerelateerde effecten kunnen ook derivaten omvatten.

Fidea BGF Euro Short Duration Bond

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Euro Short Duration Bond streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Euro Short Duration Bond Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Euro Short Duration Bond belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Euro Short Duration Bond Fund.

Het onderliggende fonds belegt op zijn beurt ten minste 80% van zijn totale vermogen in vastrentende effecten. Hiertoe behoren obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). De vastrentende waarden kunnen zijn uitgegeven door overheden en overheidsinstanties, bedrijven en supranationale organisaties (bijv. de Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) met vestiging in landen die al dan niet lidstaten van de eurozone zijn.

Ten minste 80% van de totale activa van het fonds zijn van investment grade (d.w.z. dat zij voldoen aan een vastgesteld niveau van kredietwaardigheid) op moment van de aankoop. De rest kan beleggingen omvatten met een relatief lage kredietrating of zonder rating.

Ten minste 70% van de totale activa van het fonds worden belegd in vastrentende effecten uitgedrukt in euro, met een duratie van minder dan vijf jaar. Duratie is een maatstaf voor de gemiddelde tijd waarin het fonds zijn rendement behaalt (zowel kapitaal als inkomsten) op de belegging. De gemiddelde duratie (de duratie gecorrigeerd voor het proportionele deel dat elke belegging vormt binnen de portefeuille) bedraagt niet meer dan drie jaar.

Fidea RAM Global Bond Total Return

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea RAM Global Bond Total Return streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds RAM Tactical Funds – Global Bond Total Return Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een absoluut positief rendement op middellange/lange termijn door zonder geografische beperking een blootstelling te bieden aan alle soorten schuldinstrumenten, geldmarktinstrumenten en valuta's.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea RAM Global Bond Total Return belegt integraal in het onderliggende fonds RAM Tactical Funds – Global Bond Total Return Fund.

Het onderliggende fonds belegt op rechtstreekse of onrechtstreekse wijze in obligaties of financiële instrumenten met vergelijkbare rentevoet, zoals obligaties met emittenten uit de overheids- of privésector, met nulcoupon, al dan niet converteerbaar, contingent convertibles, met vaste of variabele rentevoet, geïndexeerd aan de inflatie, ABS (Asset-Backed Security), MBS (Mortgage-Backed Security), in geldmarktinstrumenten en valuta's. De beleggingen worden uitgevoerd zonder monetaire, geografische of sectorale beperking.

Het fonds wordt voor minstens 75% blootgesteld aan uitgiften met rating BBB- (S&P) en hoger of van vergelijkbare kwaliteit bij gebrek aan een officiële rating, via afgeleide instrumenten (met inbegrip van liquide activa die erop betrekking hebben) en voor hoogstens 40% aan liquide activa.

Fidea BGF Global Allocation Hedged

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Global Allocation Hedged streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Global Allocation Hedged belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged.

Het onderliggende fonds belegt wereldwijd zonder enige voorgeschreven limieten in aandelen, schuldbewijzen en kortlopende effecten uitgegeven door zowel bedrijven als overheden. In normale marktomstandigheden belegt het fonds ten minste 70% van zijn totale activa in effecten uitgegeven door zowel bedrijven als overheden. Het fonds zal doorgaans trachten te beleggen in effecten die naar het oordeel van de Beleggingsadviseur ondergewaardeerd zijn. Het fonds kan ook beleggen in de aandeleneffecten van kleine groeibedrijven en groeibedrijven uit opkomende markten. Het fonds kan een deel van zijn schuldportefeuille ook beleggen in hoogrentende vastrentende overdraagbare effecten. De blootstelling aan het valutarisico wordt op flexibele wijze beheerd.

Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Fund Hedged benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar de generatie van bovengemiddelde inkomsten op uw beleggingen, en tegelijkertijd het behoud van de kapitaalgroei op lange termijn.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Fund Hedged.

Het onderliggende fonds belegt wereldwijd in aandeleneffecten (bv. aandelen), vastrentende effecten (zoals obligaties), fondsen, cash, deposito's en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). De vermogenscategorieën en de mate waarin het fonds hierin belegt, kunnen zonder beperking variëren, afhankelijk van de marktomstandigheden en andere factoren, naar goeddunken van de beheerder.

Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een positief absoluut rendement via een combinatie van kapitaalgroei en opbrengsten, onafhankelijk van de marktomstandigheden.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund.

Het onderliggende fonds streeft ernaar om ten minste voor 70% te zijn blootgesteld aan aandeleneffecten van bedrijven die zijn gevestigd of beursgenoteerd in de Verenigde Staten, Canada en Latijns-Amerika. Dit wordt bereikt door ten minste 70% van de activa te beleggen in aandeleneffecten, andere aandelengerelateerde effecten en, indien passend geacht, vastrentende effecten (zoals obligaties), geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd), deposito's en cash. De aandelengerelateerde effecten omvatten ook afgeleide financiële instrumenten (derivaten) (d.w.z. beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa).

Op elk gewenst moment kan een aanzienlijk deel, of zelf het geheel van het fondsvermogen worden aangehouden als cash, om de door het gebruik van derivaten veroorzaakte blootstelling af te dekken, of om bij te dragen tot het behalen van de beleggingsdoelstelling.

De vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten worden uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale instellingen (bijv. de Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) en zijn van investment grade (d.w.z. dat zij voldoen aan een vastgesteld kredietwaardigheidsniveau) op het moment van de aankoop.

Het fonds verwerft blootstelling aan een breed scala aan aandeleneffecten uit Noord-, Midden- en Zuid-Amerika. Het fonds streeft er echter naar een markt neutrale strategie toe te passen (d.w.z. bij de effectenselectie wordt geen advies gegeven over de richting waarin de markt zich zou kunnen bewegen).

Fidea BGF European Special Situations

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF European Special Situations streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF European Special Situations belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds –European Special Situations Fund.

Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Het fonds zal in het bijzonder beleggen in de aandeleneffecten van bedrijven die zich in “speciale situaties” bevinden, en die naar het oordeel van de beleggingsadviseur bedrijven zijn met een potentieel voor verbetering dat de markt nog niet juist heeft ingeschat.

Fidea BGF Global Allocation

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Global Allocation streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Global Allocation belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund.

Het onderliggende fonds belegt in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Het fonds kan ook deposito's en cash aanhouden.

Binnen de hierboven vermelde voorwaarden kunnen de vermogenscategorieën en de mate waarin het fonds in deze belegt zonder beperking variëren, afhankelijk van de marktomstandigheden. Bij de selectie hiervan kan de beheerder rekening houden met een als volgt samengestelde benchmark: S&P 500 (36%), FTSE World (ex-US) (24%), 5 Year US Treasury (24%) en Citigroup Non-USD World Government Bond Index (16%).

De vastrentende effecten kunnen zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale instellingen (bijv. de Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) en kunnen effecten omvatten met een relatief lage kredietrating of zonder rating.

Het fonds kan ook beleggen in bedrijven van kleine omvang die zich in een relatief vroeg ontwikkelingsstadium bevinden. Het fonds streeft er over het algemeen naar te beleggen in effecten van ondergewaardeerde bedrijven (d.w.z. waarvan de marktcoers niet de onderliggende waarde weerspiegelt).

Fidea BGF Global Equity Income Hedged

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Global Equity Income Hedged streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Global Equity Income Fund Hedged benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar de generatie van bovengemiddelde inkomsten op uw belegging, en tegelijkertijd het behoud van de kapitaalgroei op lange termijn.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF Global Equity Income Hedged belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – Global Equity Income Fund Hedged.

Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in ontwikkelde markten. Om de valutablootstelling te beheren, kan de beheerder beleggingstechnieken gebruiken (incl. afgeleide financiële instrumenten (derivaten)) om de waarde van het fonds geheel of gedeeltelijk te beschermen, of om het fonds in staat te stellen om te profiteren van schommelingen in wisselkoersen ten opzichte van de basisvaluta van het fonds.

Fidea BGF World Real Estate Securities

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF World Real Estate Securities streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – World Real Estate Securities Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF World Real Estate Securities belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – World Real Estate Securities Fund.

Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de vastgoedsector. De basisvaluta van het fonds is de US-dollar. Aandelen voor deze klasse worden gekocht en verkocht in euro.

Fidea RAM European Equities

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea RAM European Equities streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds RAM Systematic Funds – European Equities benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar de selectie van waardepapieren met aantrekkelijke performance/vooruitzichten die het compartiment in staat stellen een hoger rendement te bieden op lange termijn.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea RAM European Equities belegt integraal in het onderliggende fonds RAM Systematic Funds – European Equities.

Het onderliggende fonds belegt minstens 75% in aandelen van bedrijven uit een lidstaat van de Europese Unie, Noorwegen en IJsland. De overige 25% van zijn nettovermogen kan het fonds ook beleggen in aandelen van bedrijven uit andere gebieden dan de bovengenoemde.

Het onderliggende fonds mag maximaal 10% van zijn nettovermogen beleggen in deelbewijzen van ICBE's en andere ICB's. Bovendien mag het fonds op bijkomende en tijdelijke wijze liquide middelen bezitten.

Fidea RAM Long-Short European Equities

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea RAM Long-Short European Equities streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds RAM Systematic Funds – Long/Short European Equities benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar kapitaalvermeerdering op middellange/lange termijn. Door middel van hedgingstrategieën neutraliseert het compartiment volledig of gedeeltelijk de risico's die eigen zijn aan de Europese aandelenmarkten.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea RAM Long-Short European Equities belegt integraal in het onderliggende fonds RAM Systematic Funds- Long/Short European Equities Fund.

Het onderliggende fonds belegt minstens 75% in aandelen van bedrijven uit een lidstaat van de Europese Unie en Noorwegen. De blootstelling aan de aandelenmarkten op lange termijn kan schommelen tussen 75% en 130%. De blootstelling op korte termijn kan schommelen tussen 0% en 130%.

Het onderliggende fonds mag maximaal 10% van zijn nettovermogen beleggen in deelbewijzen van ICBE's (Instellingen voor Collectieve Beleggingen en Effecten) en andere ICB's (Instellingen voor Collectieve Beleggingen). Bovendien mag het fonds op bijkomende wijze liquide middelen bezitten.

Fidea BGF New Energy

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF New Energy streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – New Energy Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF New Energy belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – New Energy Fund.

Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale vermogen wereldwijd in aandeleneffecten (bv. aandelen) van bedrijven die werkzaam zijn in de sector van nieuwe energie. Schone energiebedrijven zijn bedrijven die alternatieve energiebronnen en technologieën ontwikkelen, onder meer op het vlak van hernieuwbare energietechnologie, de ontwikkeling van hernieuwbare energiebronnen, alternatieve brandstoffen, energie-efficiency, faciliterende energie en infrastructuur.

Fidea BGF World Healthscience

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF World Healthscience streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF World Healthscience belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund.

Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in gezondheidszorg, farmaceutica, medische technologie en benodigdheden en de ontwikkeling van biotechnologie. Om de valutablootstelling te beheren, kan de beheerder beleggingstechnieken gebruiken (incl. afgeleide financiële instrumenten (derivaten)) om het fonds geheel of gedeeltelijk te beschermen, of om het fonds in staat te stellen om te profiteren van schommelingen in wisselkoersen ten opzichte van de basisvaluta van het fonds.

Fidea BGF World Technology

Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF World Technology streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – World Technology Fund benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea BGF World Technology belegt integraal in het onderliggende fonds BlackRock Global Funds – World Technology Fund.

Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de technologiesector. De beheerder selecteert en beslist zelf over de beleggingen van het fonds en kan hierbij rekening houden met de MSCI AC World Information Technology Index.

Overzicht kenmerken interne- en onderliggende beleggingsfondsen

Benaming intern fonds	Oprichtingsdatum intern fonds	Initiële inventaris waarde	Beheerskosten intern fonds	Risico klasse	Onderliggend fonds	ISIN Code onderliggend fonds	Oprichtingsdatum onderliggend fonds	Initiële inventariswaarde onderliggend fonds
Fidea BGF Euro Reserve	16/11/2017	€25,00	0,50%	1	BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund (Klasse A2 EUR)	LU0432365988	24/07/2009	€73,37
Fidea BGF Euro Corporate Bond	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund (Klasse A2 EUR)	LU0162658883	31/07/2006	€10,76
Fidea BSF European Select Strategies	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies (Klasse A2 EUR)	LU1271725100	19/08/2015	€100,00
Fidea BGF Euro Short Duration Bond	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	BlackRock Global Funds – Euro Short Duration Bond Fund (Klasse A2 EUR)	LU0093503810	04/01/1999	€10,00
Fidea RAM Global Bond Total Return	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	RAM Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund (Klasse J)	LU0419187058	31/03/2009	€99,90
Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Fund (Klasse A2 EUR Hedged)	LU0784383399	07/05/2014	
Fidea BGF Global Allocation Hedged	16/11/2017	€25,00	1,00%	4	BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged (Klasse A2 EUR)	LU0212925753	22/04/2005	€21,66
Fidea BSF Americas Div. Equity Absolute Return	16/11/2017	€25,00	1,00%	4	BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund (Klasse A2 EUR Hedged)	LU0725892466	17/02/2012	€100,00
Fidea BGF European Special Situations	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund (Klasse A2 EUR)	LU0154234636	14/10/2002	€10,00
Fidea BGF Global Allocation	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171283459	31/07/2002	€20,64
Fidea BGF Global Equity Income Hedged	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – Global Equity Income Fund (Klasse A2 EUR Hedged)	LU0625451603	17/06/2011	€10,00
Fidea BGF World Real Estate Securities	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – World Real Estate Securities Fund (Klasse E2 EUR)	LU1219733679	22/04/2015	€10,00
Fidea RAM European Equities	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	RAM Systematic Funds – European Equities (Klasse B)	LU0160155981	30/09/2004	€114,47
Fidea RAM Long-Short European Equities	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	RAM Systematic Funds – Long/Short European Equities (Klasse B)	LU0705071453	15/12/2011	€100,00
Fidea BGF New Energy	16/11/2017	€25,00	1,00%	6	BlackRock Global Funds – New Energy Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171289902	06/04/2001	€0,10
Fidea BGF World Healthscience	16/11/2017	€25,00	1,00%	6	BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171307068	06/04/2001	€0,10
Fidea BGF World Technology	16/11/2017	€25,00	1,00%	6	BlackRock Global Funds – World Technology Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171310443	03/03/1995	€9,27

DEEL 2: Algemene kenmerken van de interne beleggingsfondsen

1. Uitdrukingsmunt

De waarde van elk intern beleggingsfonds wordt uitgedrukt in euro.

2. Beheerder van de interne beleggingsfondsen

De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Fidea NV, Van Eycklei 14, 2018 Antwerpen.

3. Beheerders van de onderliggende fondsen

De volgende onderliggende fondsen worden beheerd door BlackRock (Luxembourg) S.A., 6D route de Trèves, 2633 Senningerberg, Luxembourg:

- BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund (Klasse A2 EUR) - LU0432365988
- BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund (Klasse A2 EUR) - LU0162658883
- BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies (Klasse A2 EUR) - LU1271725100
- BlackRock Global Funds – Euro Short Duration Bond Fund (Klasse A2 EUR) - LU0093503810
- BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged (Klasse A2 EUR) - LU0212925753
- BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Fund (Klasse A2 EUR Hedged) - LU0784383399
- BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund (Klasse A2 EUR Hedged) - LU0725892466
- BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund (Klasse A2 EUR) - LU0154234636
- BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund (Klasse A2 EUR) - LU0171283459
- BlackRock Global Funds – Global Equity Income Fund (Klasse A2 EUR Hedged) - LU0625451603
- BlackRock Global Funds – World Real Estate Securities Fund (Klasse E2 EUR) - LU1219733679
- BlackRock Global Funds – New Energy Fund (Klasse A2 EUR) - LU0171289902
- BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund (Klasse A2 EUR) - LU0171307068
- BlackRock Global Funds – World Technology Fund (Klasse A2 EUR) - LU0171310443

De volgende onderliggende fondsen worden beheerd door RAM Active Investments (Luxembourg) S.A., 51 Avenue John F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Luxembourg:

- RAM Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund (Klasse J) - LU0419187058
- RAM Systematic Funds – European Equities (Klasse B) - LU0160155981
- RAM Systematic Funds – Long/Short European Equities (Klasse B) - LU0705071453

4. Risicoklasse

De SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) geeft een indicatie van het risico verbonden aan een belegging in een instelling voor collectieve beleggingen (ICB). De risico's worden onderverdeeld in klassen op basis van de standaardafwijkingen, de schommeling rond een gemiddelde waarde, van de wekelijkse rendementen waarbij de berekening loopt over een periode van vijf jaar. Het risico wordt gewaardeerd op een schaal van 1 (zwak risico) tot 7 (hoogste risico):

- klasse 1: de standaardafwijking ligt tussen 0,00% en 0,50%
- klasse 2: de standaardafwijking ligt tussen 0,50% en 2,00%
- klasse 3: de standaardafwijking ligt tussen 2,00% en 5,00%
- klasse 4: de standaardafwijking ligt tussen 5,00% en 10,00%
- klasse 5: de standaardafwijking ligt tussen 10,00% en 15,00%
- klasse 6: de standaardafwijking ligt tussen 15,00% en 25,00%
- klasse 7: de standaardafwijking ligt boven 25,00%

De risicoklasse van een beleggingsfonds kan veranderen in de tijd. Aangezien de risicoklasse wordt berekend op basis van gegevens uit het verleden vormt dit geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de website van Fidea, www.fidea.be/nl/fondsen, en in de financiële infoches van de producten Dyna-Safe Plan, Flexibel Saving Plan en Flexibel IPT Saving Plan.

De verzekeringnemer draagt steeds het volledige financiële risico voor de investering in een beleggingsfonds.

5. Beheersloon

De verzekeraar rekent een vergoeding aan voor het beheer van de reserves in het tak 23-luik. Deze beheersvergoeding wordt verrekend in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen in het tak 23-luik. De vergoeding (op jaarbasis) aangerekend door de verzekeraar voor elk intern beleggingsfonds staat beschreven in deel 1 van het beheersreglement.

Het beheersloon aangerekend door de beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen wordt per fonds bepaald en is verrekend in de inventariswaarde van het onderliggende beleggingsfonds. Het beheersloon voor de beheerders staat vermeld in de essentiële beleggersinformatie van het interne beleggingsfonds.

6. Waardebepaling

Verwerken van stortingen

Nettostortingen worden gebruikt voor de aankoop van eenheden in de gekozen interne beleggingsfondsen. Dit gebeurt door de verzekeraar volgens de inventariswaarde van ten laatste de vierde bankwerkdag volgend op de ontvangst van de storting door de verzekeraar.

Verwerken van afkoop en switch

Bij een afkoop of switch worden de aantal eenheden in een intern beleggingsfonds omgezet in geld. De afkoop of switch gebeurt op de datum vermeld in de aanvraag en ten vroegste de eerste bankwerkdag na ontvangst van de aanvraag door de verzekeraar.

Waarde van eenheid

De waarde van een eenheid, de inventariswaarde, is gelijk aan de waarde van een intern beleggingsfonds op basis van de netto activa, gedeeld door het totaal aantal eenheden waaruit het intern beleggingsfonds bestaat op het ogenblik van de waardebepaling. De inventariswaarde wordt steeds uitgedrukt in euro en wordt dagelijks ter indicatie gepubliceerd op de website van Fidea.

De waarde van de netto activa van de interne beleggingsfondsen wordt elke bankwerkdag berekend door de beheerder van het beleggingsfonds. De netto activa van het intern beleggingsfonds is gelijk aan de totale waarde van de activa van de interne beleggingsfondsen verminderd met de verbintenissen en lasten, en de beheerskosten.

De activa van de interne beleggingsfondsen zijn eigendom van Fidea. De eenheden kunnen bijgevolg niet worden verhandeld of overgedragen aan een derde.

De waardering door Fidea van de inventariswaarde van een intern beleggingsfonds kan in uitzonderlijke omstandigheden opgeschort en uitgesteld worden. Dit kan gebeuren:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van de interne beleggingsfondsen is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen worden genoteerd of verhandeld waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, gesloten is voor een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsmaatschappij de tegoeden en/of de verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
- wanneer de beheerder of Fidea 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 fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro. Dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen, is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van de reductie voorafgaat

De inventariswaarde zal vervolgens worden bepaald tegen de waardebepaling van de eerste valorisatiedag volgend op het einde van de opschorting.

7. Afkoop, switch en financiële opties

Hiervoor verwijzen we naar de modaliteiten en voorwaarden beschreven in de Algemene Voorwaarden en de Financiële Infociche die beschikbaar zijn op onze website.

8. Vereffening

De verzekeraar kan om financiële, prudentiële, economische of strategische redenen een beleggingsfonds sluiten, vereffenen of samenvoegen met een ander intern beleggingsfonds. In dat geval heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht van de reserve in dat interne beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds in het tak 23-luik en de opvraging van de reserve voor zover mogelijk binnen het geldend wettelijk kader.

9. Documenten van het onderliggende fonds

De prospectus, het jaarverslag en de fondsenfiche van het onderliggende fonds zijn beschikbaar op de website van Fidea: www.fidea.be/nl/fondsen.

10. Voorwaarden en modaliteiten van wijziging van dit reglement

De voorwaarden en modaliteiten van dit reglement kunnen door de verzekeraar steeds aangepast worden. De aanpassingen zijn geldig vanaf de datum dat het aangepaste beheersreglement beschikbaar is op onze website www.fidea.be.

In geval van verhoging van het beheersloon van de verzekeraar, zal de verzekeringnemer binnen een termijn van 30 dagen op de hoogte gesteld worden. De verzekeringnemer heeft in dit geval het recht om kosteloos de reserves op te vragen of de reserves kosteloos over te dragen naar een ander intern beleggingsfonds.