

## 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 BGF Global Allocation Hedged .....	4
Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged .....	5
Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return .....	5
Fidea BGF European Special Situations .....	6
Fidea BGF Global Allocation .....	6
Fidea BGF Global Equity Income Hedged .....	7
Fidea BGF World Real Estate Securities .....	8
Fidea BGF New Energy .....	8
Fidea BGF World Healthscience .....	9
Fidea BGF World Technology .....	9
Fidea RAM European Equities .....	10
Fidea RAM Long-Short European Equities .....	10
Fidea RAM Global Bond Total Return .....	11
Fidea DNCA Invest Eurose .....	11
Fidea DNCA Invest Global Leaders .....	12
Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition .....	12
Fidea FSV Multiple Opportunities II RT .....	13
Fidea Pictet Digital .....	13
Fidea Pictet SmartCity .....	14
Fidea Pictet Global Environmental Opportunities .....	15
Fidea Triodos Sustainable Equity Fund .....	15
NM Piano Life .....	16
NM Moderato Life .....	16
NM Crescendo Life .....	17
Overzicht kenmerken interne- en onderliggende beleggingsfondsen .....	18
DEEL 2: Algemene kenmerken van de interne beleggingsfondsen .....	20

## 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 Nagelmackers, Blackrock, RAM, DNCA, Flossbach von Storch, Pictet en Triodos. 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 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 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 rendementen 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 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 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 Sustainable 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 – Sustainable 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.

## 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 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 DNCA Invest Eurose

### Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea DNCA Invest Eurose streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds DNCA Invest - Eurose 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 DNCA Invest Eurose belegt integraal in het onderliggende fonds DNCA Invest - Eurose.

Het onderliggende fonds is tot 100% van de portefeuille belegd in obligatieproducten met de bedoeling te profiteren van het relatief aantrekkelijke rendement van bedrijfsobligaties in een omgeving van aanhoudend lage rentevoeten. De opbouw van de portefeuille wordt afgewisseld tussen enerzijds vastrentende effecten en anderzijds obligaties met variabele rente of geïndexeerd op

de inflatie en cash. De geselecteerde converteerbare obligaties mikken op een optimale verhouding tussen rendement en risico voor de portefeuille. Het aandelenluik varieert tussen 0 en 35% van de portefeuille.

Het onderliggende fonds tracht over de aanbevolen beleggingstermijn een hoger rendement te realiseren dan de referentie-index 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global, berekend met herbelegging van dividenden.

## Fidea DNCA Invest Global Leaders

### Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea DNCA Invest Global Leaders streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds DNCA Invest – Beyond Global Leaders 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 DNCA Invest Global Leaders belegt integraal in het onderliggende fonds DNCA Invest – Beyond Global Leaders.

Het onderliggende fonds wordt beheerd volgens de principes van Verantwoord en Duurzaam beleggen en tracht over de aanbevolen beleggingstermijn een hoger rendement te realiseren dan de MSCI All Countries World Index (MSCI ACWI Index) over de aanbevolen beleggingsduur. De beleggingsstrategie berust op een discretionair beheer en beoogt te beleggen in uitgevers die als 'steunpilaren' of 'leiders' van de wereldwijde economie worden beschouwd, ongeacht hun geografische locatie.

Het onderliggende fonds zal hiertoe minstens 60% van het nettovermogen in aandelen of gerelateerde derivaten (zoals CFD of DPS) beleggen. In ongunstige marktomstandigheden kan het tot 100% van het nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten.

## Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition

**Dit fonds kan enkel onderschreven worden in het Fidea Dyna-Safe Plan.**

### Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds DNCA Invest – Beyond Infrastructure & Transition 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 DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition belegt integraal in het onderliggende fonds DNCA Invest – Beyond Infrastructure & Transition.

Het onderliggende fonds wordt beheerd volgens de principes van Verantwoord en Duurzaam beleggen. Het belegt ten minste twee derde van het totale vermogen in aandelen van uitgevers die statutair gevestigd zijn in Europa of die het grootste deel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa en waarvan de bedrijfsactiviteiten hoofdzakelijk gericht zijn op infrastructuur. Infrastructuurvoorzieningen omvatten essentiële producten en/of openbare dienstverlening aan een breed publiek gedurende een lange periode binnen een overkoepelend regelgevend kader. Het onderliggende fonds zal ook beleggen in technologieën en uitrustingsleveranciers die een bewezen positieve impact hebben op energie-efficiëntie voor infrastructuur- en mobiliteitsuitdagingen.

### **Fidea FVS Multiple Opportunities II RT**

#### **Beleggingsdoel intern beleggingsfonds**

Het fonds Fidea FVS Multiple Opportunities II RT streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT 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 FVS Multiple Opportunities II RT belegt integraal in het onderliggende fonds Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT.

Het onderliggende fonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelen, leningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Minstens 25% van het nettovermogen wordt permanent belegd in kapitaalparticipaties. Maximaal 20 % mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het onderliggende fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het onderliggende fonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten").

### **Fidea Pictet Digital**

**Dit fonds kan enkel onderschreven worden in het Fidea Dyna-Safe Plan.**

#### **Beleggingsdoel intern beleggingsfonds**

Het fonds Fidea Pictet Digital streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds Pictet - Digital 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 Pictet Digital belegt integraal in het onderliggende fonds Pictet – Digital.

Het onderliggende fonds investeert volledig in aandelen van bedrijven die digitale producten of diensten aanbieden, inclusief diensten die digitale interactiviteit mogelijk maken. Het onderliggende fonds investeert wereldwijd, inclusief groeiemarkten en China. Het onderliggend fonds mag gebruik maken van derivaten om risico's te beperken (hedging) en efficiënt portfolio beheer, en kan gestructureerde producten aanwenden.

### [Fidea Pictet SmartCity](#)

**Dit fonds kan enkel onderschreven worden in het Fidea Dyna-Safe Plan.**

#### **Beleggingsdoel intern beleggingsfonds**

Het fonds Fidea Pictet SmartCity streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds Pictet - SmartCity 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 Pictet SmartCity belegt integraal in het onderliggende fonds Pictet – SmartCity.

Het onderliggend fonds streeft naar vermogensgroei door hoofdzakelijk te beleggen in effecten van bedrijven die bijdragen aan en / of profiteren van de trend naar verstedelijking. Het fonds viseert bedrijven op gebieden zoals mobiliteit en transport, infrastructuur, onroerend goed, duurzaam hulpbronnenbeheer (zoals energie-efficiëntie of afvalbeheer) en technologieën en diensten ter ondersteuning van de ontwikkeling van slimme en duurzame steden. Het onderliggende fonds investeert wereldwijd, inclusief groeiemarkten en China. Het onderliggend fonds mag gebruik maken van derivaten om risico's te beperken (hedging) en efficiënt portfolio beheer, en kan gestructureerde producten aanwenden.

## Fidea Pictet Global Environmental Opportunities

**Dit fonds kan enkel onderschreven worden in het Fidea Dyna-Safe Plan.**

### **Beleggingsdoel intern beleggingsfonds**

Het fonds Fidea Pictet Global Environmental Opportunities streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds Pictet – Global Environmental Opportunities 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 Pictet Global Environmental Opportunities belegt integraal in het onderliggende fonds Pictet – Global Environmental Opportunities.

Het onderliggend fonds streeft naar kapitaalgroei door hoofdzakelijk te beleggen in effecten van bedrijven die actief zijn in de hele waardeketen van het milieu. Het fonds geeft de voorkeur aan bedrijven die actief zijn in diensten, infrastructuur, technologieën en middelen met betrekking tot milieuduurzaamheid. Het beleggingsuniversum is niet beperkt tot een specifieke geografische zone. Het onderliggend fonds mag gebruik maken van derivaten om risico's te beperken (hedging) en efficiënt portfolio beheer, en kan gestructureerde producten aanwenden.

## Fidea Triodos Sustainable Equity Fund

### **Beleggingsdoel intern beleggingsfonds**

Het fonds Fidea Triodos Sustainable Equity Fund streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds Triodos Global Equities Impact 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 Triodos Sustainable Equity Fund belegt integraal in het onderliggende fonds Triodos Global Equities Impact Fund.

Het onderliggend fonds richt zich op het genereren van groei van het kapitaal op de lange termijn voor zijn beleggers via een portefeuille met een goede risicospreiding waarbij belegd wordt in diverse economische sectoren en geografische regio's. Het onderliggende fonds belegt in effecten van bedrijven die aan de wereldwijde beurzen genoteerd staan. Ten minste 67% van het netto fondsvermogen wordt belegd in aandelen van large cap bedrijven en maximaal 33% ervan in small cap en mid cap bedrijven. Bedrijven worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties.

## NM Piano Life

Enkel te onderschrijven bij een Bank Nagelmackers-bankkantoor met een statuut van onafhankelijk verzekeringsbemiddelaar.

### Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds NM Piano Life streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds Nagelmackers Premium Piano Fund R benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar waarde creatie door te beleggen in een mix van activaklassen met een overgewicht in diverse obligatiefondsen.

### Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds NM Piano Life belegt integraal in het onderliggende fonds Nagelmackers Premium Piano Fund R.

Het onderliggende fonds belegt in wereldwijde value aandelenfondsen en alternatieve fondsen, conform de Belgische wettelijke voorschriften. De obligatiefondsen kunnen beleggen in verschillende beheerstijlen zoals staatsleningen, bedrijfsobligaties, inflatie gebonden obligaties, high yield obligaties, obligaties uit groeilanden en converteerbare obligaties. De alternatieve fondsen bieden een bijkomende diversificatie ten opzichte van de andere activaklassen. Het doel van deze fondsen is de volatiliteit sterk te verminderen. Bij de selectie van alternatieve fondsen staan transparantie, liquiditeit en focus op risicobeheer centraal.

## NM Moderato Life

Enkel te onderschrijven bij een Bank Nagelmackers-bankkantoor met een statuut van onafhankelijk verzekeringsbemiddelaar.

### Beleggingsdoel intern beleggingsfonds

Het fonds NM Moderato Life streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds Nagelmackers Premium Moderato Fund R benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar waarde creatie door te beleggen in een mix van wereldwijde value aandelenfondsen, obligatiefondsen en alternatieve fondsen, conform de Belgische wettelijke voorschriften.

### Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds

Het fonds NM Moderato Life belegt integraal in het onderliggende fonds Nagelmackers Premium Moderato Fund R.



Het onderliggende fonds belegt in verschillende beheerstijlen zoals staatsleningen, bedrijfsobligaties, inflatie gebonden obligaties, high yield obligaties, obligaties uit groeilanden en converteerbare obligaties. De alternatieve fondsen bieden een bijkomende diversificatie ten opzichte van de andere activaklassen. Het doel van deze fondsen is de volatiliteit sterk te verminderen. In de selectie van alternatieve fondsen staan transparantie, liquiditeit en focus op risicobeheer centraal. Essentieel hierbij is dat de aandelenfondsen beleggen volgens het principe van value investing. Dat wil zeggen dat ze ondergewaardeerde aandelen opnemen met een 'margin of safety', een aankoopkoers die duidelijk onder de intrinsieke waarde van het bedrijf ligt.

## NM Crescendo Life

**Enkel te onderschrijven bij een Bank Nagelmackers-bankkantoor met een statuut van onafhankelijk verzekeringsbemiddelaar.**

### **Beleggingsdoel intern beleggingsfonds**

Het fonds NM Crescendo Life streeft naar een rendement dat het rendement van het onderliggende fonds Nagelmackers Premium Crescendo Fund R benadert, rekening houdend met de beheerskosten die worden aangerekend door de verzekeraar.

Dit onderliggende fonds streeft naar waarde creatie door te beleggen in een mix van activaklassen met een overgewicht in wereldwijde value aandelenfondsen. Verder belegt het in diverse obligatiefondsen en alternatieve fondsen, conform de Belgische wettelijke voorschriften.

### **Beleggingsbeleid intern beleggingsfonds**

Het fonds NM Crescendo Life belegt integraal in het onderliggende fonds Nagelmackers Premium Crescendo Fund R.

Het onderliggende fonds belegt in verschillende beheerstijlen zoals staatsleningen, bedrijfsobligaties, inflatie gebonden obligaties, high yield obligaties, obligaties uit groeilanden en converteerbare obligaties. De alternatieve fondsen bieden een bijkomende diversificatie ten opzichte van de andere activaklassen. Het doel van deze fondsen is de volatiliteit sterk te verminderen. In de selectie van alternatieve fondsen staan transparantie, liquiditeit en focus op risicobeheer centraal. Essentieel hierbij is dat de aandelenfondsen beleggen volgens het principe van value investing. Dat wil zeggen dat ze ondergewaardeerde aandelen opnemen met een 'margin of safety', een aankoopkoers die duidelijk onder de intrinsieke waarde van het bedrijf ligt.

## Overzicht kenmerken interne- en onderliggende beleggingsfondsen

Benaming intern fonds	Oprichtings- datum intern fonds	Initiële inventaris waarde	Beheers- kosten 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
NM Piano Life	01/02/2018	€25,00	0,70%	3	Nagelmackers Premium Piano Fund R	BE6217074531	22/03/2011	€100,00
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 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 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
NM Moderato life	01/02/2018	€25,00	0,70%	4	Nagelmackers Premium Moderato Fund R	BE6217072519	22/03/2011	€100,00
NM Crescendo Life	01/02/2018	€25,00	0,70%	4	Nagelmackers Premium Crescendo Fund R	BE6217070497	22/03/2011	€100,00
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 DNCA Invest Eurose	17/09/2018	€25,00	1,00%	4	DNCA Invest – Eurose (Klasse A EUR)	LU0284394235	28/09/2007	€100,00
Fidea FVS Multiple Opportunities II RT	17/09/2018	€25,00	1,00%	5	Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT	LU1038809395	01/04/2014	€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 DNCA Invest Global Leaders	17/09/2018	€25,00	1,00%	5	DNCA Invest – Beyond Global Leaders (Klasse A EUR)	LU0383783841	15/11/2010	€100,00

<b>Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure &amp; Transition</b>	17/12/2018	€25,00	1,00%	5	DNCA Invest – Beyond Infrastructure & Transition (Klasse A EUR)	LU0309082369	24/9/2007	€100,00
<b>Fidea Triodos Sustainable Equity Fund</b>	17/09/2018	€25,00	1,00%	5	Triodos Global Equities Impact Fund (Klasse R-Cap)	LU0278271951	1/7/2007	€100,00
<b>Fidea Pictet SmartCity</b>	17/12/2018	€25,00	1,00%	5	Pictet – SmartCity (klasse P EUR)	LU0503634221	12/05/2010	€100,00
<b>Fidea Pictet Global Environmental Opportunities</b>	17/12/2018	€25,00	1,00%	5	Pictet – Global Environmental Opportunities	LU0503631714	12/09/2010	€100,00
<b>Fidea BGF New Energy</b>	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – Sustainable Energy Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171289902	06/04/2001	€0,10
<b>Fidea BGF World Healthscience</b>	16/11/2017	€25,00	1,00%	6	BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171307068	06/04/2001	€0,10
<b>Fidea BGF World Technology</b>	16/11/2017	€25,00	1,00%	6	BlackRock Global Funds – World Technology Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171310443	03/03/1995	€9,27
<b>Fidea Pictet – Digital</b>	17/09/2018	€25,00	1,00%	6	Pictet – Digital (klasse P EUR)	LU0340554913	30/06/2008	€100,00

## DEEL 2: Algemene kenmerken van de interne beleggingsfondsen

### 1. Uitdrukkingsmunt

De waarde van elk intern beleggingsfonds wordt uitgedrukt in euro.

### 2. Beheerder van de interne beleggingsfondsen

De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Baloise Belgium nv, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen.

### 3. Beheerders van de onderliggende fondsen

De volgende onderliggende fondsen worden beheerd door Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel:

- Nagelmackers Premium Piano Fund R - BE6217074531
- Nagelmackers Premium Moderato Fund R - BE6217072519
- Nagelmackers Premium Crescendo Fund R - BE6217070497

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 – Sustainable 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

De volgende onderliggende fondsen worden beheerd door DNCA Finance Luxembourg, 1, Place d'Armes L-1136 Luxembourg, Luxembourg:

- DNCA Invest – Eurose (Klasse A) - LU0284394235
- DNCA Invest – Beyond Global Leaders (Klasse A) - LU0383783841
- DNCA Invest – Beyond Infrastructure & Transition (Klasse A) - LU0309082369

De volgende onderliggende fondsen worden beheerd door Flossbach von Storch Invest S.A., Avenue Marie-Thérèse 6, L-2132 Luxembourg, Luxembourg:

- Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT - LU1038809395

De volgende onderliggende fondsen worden beheerd door Pictet Asset Management S.A., Route des Acacias 60, 1211 Geneva 73, Zwitserland:

- Pictet – Digital (Klasse P EUR) - LU0340554913
- Pictet – SmartCity (Klasse P EUR) - LU0503634221
- Pictet – Global Environmental Opportunities (Klasse P EUR) - LU0503631714

De volgende onderliggende fondsen worden beheerd door Triodos Investment Management BV, Arnhemse Bovenweg 140, 3708 AH Zeist, Nederland:

- Triodos Global Equities Impact Fund (Klasse R-Cap) - LU0278271951

#### 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 meeste recente risicoklasse wordt vermeld op de website van Fidea, [www.fidea.be/nl/fondsen](http://www.fidea.be/nl/fondsen), en in de financiële infofiches en/of essentiële informatiedocumenten van de toepasselijke producten.

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

In de Essentiële Informatiedocumenten (<https://www.fidea.be/nl/fondsen/>) staat tevens de **SRI** vermeld. De **Samenvattende Risico-indicator** (cfr. het PRIIPS-reglement) is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

## 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.

In afwijking van de algemene voorwaarden, wordt voor de fondsen

- Fidea NM - Piano Life
- Fidea NM – Moderato Life
- Fidea NM – Crescendo Life

de waarde van de eenheden wekelijks bepaald. Hierdoor is de toepasselijke inventariswaarde voor de aankoop van eenheden in dit fonds deze van ten laatste de eerstvolgende noteringsdag die volgt op de dag van de ontvangst van de storting door de verzekeraar, vermeerderd met twee bankwerkdagen.

### Verwerken van afkoop, overlijden, einde termijn en switch

Bij een afkoop, overlijden, einde termijn of switch worden de aantal eenheden in een intern beleggingsfonds omgezet in geld.

Dit gebeurt door de verzekeraar volgens de inventariswaarde van ten laatste de vierde bankwerkdag volgend op de ontvangst van de nodige documenten door de verzekeraar.

In afwijking van de algemene voorwaarden, wordt voor de fondsen

- Fidea NM - Piano Life
- Fidea NM – Moderato Life
- Fidea NM – Crescendo Life

de waarde van de eenheden wekelijks bepaald. Hierdoor is de toepasselijke inventariswaarde voor de omzetting van eenheden in dit fonds deze van ten laatste de eerstvolgende noteringsdag die volgt op de dag van de ontvangst van de nodige documenten door de verzekeraar, vermeerderd met twee bankwerkdagen.

### 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 inventariswaarde van de bovenvermelde 4 fondsen wordt wekelijks 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, de Financiële Infofiches en de Essentiële Informatiedocumenten die beschikbaar zijn op [www.fidea.be/nl/fondsen](http://www.fidea.be/nl/fondsen) en <https://www.nagelmackers.be/nl/koersen-info>.



## 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 [en www.fidea.be/nl/fondsen](http://www.fidea.be/nl/fondsen) en <https://www.nagelmackers.be/nl/koersen-info>.

## 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 [www.fidea.be/nl/fondsen](http://www.fidea.be/nl/fondsen) en <https://www.nagelmackers.be/nl/koersen-info>.

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.