

# **BOOST INVEST**

## **BEHEERSREGLEMENT VAN HET INTERNE BELEGGINGSFONDS MUNDO**



## INHOUDSTAFEL

	Blz.
<b>BEHEERSREGLEMENT VAN HET BELEGGINGSFONDS MUNDO</b>	<b>5</b>
Artikel 1 : Oprichting, benaming en beheerder van het Fonds	5
Artikel 2 : Kenmerken van het Fonds	5
Artikel 3 : Eenheidswaarde	7
Artikel 4 : Afkoop en overdracht (arbitrage) van eenheden	8
Artikel 5 : Kosten	9
Artikel 6 : Vereffening, vervanging of fusie van het Fonds	9
Artikel 7 : Wijziging van het beheersreglement	10
Artikel 8 : Informatie inzake duurzaamheid	10
 Bijlage 1: Model voor de precontractuele informatieverstrekking voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/52	



## BEHEERSREGLEMENT VAN HET BELEGGINGSFONDS MUNDO

### ARTIKEL 1 OPRICHTING, BENAMING EN BEHEERDER VAN HET FONDS

Ethias heeft een intern beleggingsfonds opgericht met de naam « Mundo », hierna het Fonds genoemd.

Het Fonds is op 14 november 2002 opgericht voor onbepaalde duur in het kader van de levensverzekeringscontracten BOOST Invest en eigendom van Ethias. Het wordt beheerd in het uitsluitende belang van de verzekeringnemers en de begunstigden van de contracten die aan het Fonds verbonden zijn.

Ethias kan het beheer van het Fonds geheel of gedeeltelijk uitbesteden aan (een) andere beheerder(s). De beslissing om uit te besteden of de keuze van beheerder kan in de loop van het contract wijzigen en zal aanleiding geven tot een wijziging van het huidige beheersreglement overeenkomstig artikel 7.

Ethias zal de identiteit van de beheerder met de precieze vermelding van zijn taak, alsook zijn naam, de firma, de zetel van die vennootschap en het hoofdkantoor indien dit niet de zetel van deze vennootschap is, opnemen in het beheersreglement.

### ARTIKEL 2 KENMERKEN VAN HET FONDS

#### 2.1 BELEGGINGSDOELSTELLINGEN EN –POLITIEK

Het Fonds beoogt een zo hoog mogelijke waardering van de geïnvesteerde kapitalen waarbij gebruik wordt gemaakt van een optimale risicoverdeling. Gezien het Fonds onderhevig is aan marktfluctuaties en aan risico's inherent aan iedere belegging in roerende waarden, kan deze doelstelling niet gegarandeerd worden. Er kan geen rendements- noch kapitaalgarantie gegeven worden. Het financiële risico van de belegging wordt volledig door de verzekeringnemers gedragen.

Het Fonds beoogt een evenwichtige verdeling van haar strategische activa voor 50% in aandelen en voor 50% in obligaties. De diversificatie gebeurt binnen internationale markten, op basis van type emittent en zonder sectorale beperkingen.

Er kan belegd worden volgens de volgende investeringslimieten: minimum 20% en maximum 70% in aandelen; minimum 15% en maximum 80% in obligaties; minimum 0% en maximum 20% in cash. Het nastreven van de beleggingspolitiek en de beleggingslimieten dient beoordeeld te worden op het niveau van de onderliggende fondsen. Een investeringscomité zal maandelijks controleren of de verdeling van de strategische activa deze limieten respecteert. Als de limieten niet meer gerespecteerd zijn omwille van wijzigende marktomstandigheden, heeft het investeringscomité maximum 3 maanden om de verdeling van de strategische activa overeenkomstig met de hierboven beschreven investeringslimieten te herstellen.

Het Fonds richt zich tot evenwichtige beleggers met kennis en ervaring in Tak 23 verzekeringen of rechtstreekse beleggingen in aandelen en obligaties. De evenwichtige belegger wilt zijn kapitaal zien groeien en is bereid een stukje verlies te aanvaarden. Om deze reden zal hij beleggen in interne fondsen die voor hun strategische activa zowel aandelen als obligaties viseren. Hij heeft een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en de capaciteit om verliezen te dragen.

De activa van het Fonds worden belegd in het compartiment Ethical van het Ethias Life Fund, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) en meer specifiek een gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Luxemburgs recht dat wordt beheerd door Degroof Petercam Asset Services nv, Rue Eugène Ruppert 12, 2453 Luxemburg. Het compartiment Ethical van het Ethias Life Fund belegt voornamelijk in ICBE's en/of andere toegelaten geregelde open-ended en gediversifieerde ICB's die in aandelen en obligaties.

Het beheersreglement van het Ethias Life Fund kan geraadpleegd worden via de volgende link: [ethias.be/beheersreglement-ELF](http://ethias.be/beheersreglement-ELF). Dit reglement is eveneens raadpleegbaar op de productpagina BOOST Invest via [www.ethias.be](http://www.ethias.be) of kan op vraag ([info.leven@ethias.be](mailto:info.leven@ethias.be)) op papier verkregen worden.

Indien de beleggingspolitiek van het compartiment Ethical van het Ethias Life Fund niet langer in overeenstemming is met de beleggingspolitiek van dit Fonds of indien het Ethias Life Fund om andere redenen niet langer beantwoordt aan de belangen van de verzekeringnemers en begunstigden, kan Ethias beslissen de activa te beleggen in één of meerdere andere onderliggende fondsen die verschillende juridische vormen kunnen aannemen. Deze fondsen kunnen, zoals het Ethias Life Fund, intern opgericht worden of extern op de markt gezocht worden. Rechtstreekse investeringen in vastgoed of grondstoffen en leningen zijn niet mogelijk.

De investeringen worden uitgevoerd conform de wettelijke en reglementaire verplichtingen die terzake aan de verzekeraars worden opgelegd, het prudent person-beginsel en de investeringspolitiek van Ethias waarvan de Ethische Investeringscode een onderdeel vormt.

### 2.2 RISICOKLASSE

De samenvattende risico-indicator (SRI) is een indicator van het risicoprofiel van het product. Het meet de volatiliteit van de waarden van de producten en het kredietrisico van de onderliggende beleggingen. Hoe groter de volatiliteit van het product, hoe meer de waarde ervan sterk opwaarts of neerwaarts kan evalueren en hoe hoger de SRI is. Een materieel verhoogd kredietrisico zal de SRI ook opwaarts kunnen beïnvloeden.

De SRI wordt uitgedrukt op een schaal van 1 tot en met 7 waarbij 1 een zwak risico inhoudt en 7 een hoog risico. De risicoklasse van het fonds kan veranderen. Op de datum van opmaak van dit beheersreglement bedraagt de risicoklasse 4.

De belangrijkste risico's die zich kunnen voordoen in het Fonds en die de waardering kunnen beïnvloeden zijn marktrisico, renterisico, kredietrisico en risico's eigen aan de onderneming.

Alle risico's zijn hieronder opgelijst:

#### **Marktrisico**

Het risico dat de waarde van de activa ongunstig wordt beïnvloed door de evolutie van bepaalde marktparameters, zoals de interestvoeten, de wisselkoersen, de aandelenkoersen, de grondstofprijzen, enz.

#### **Kredietrisico**

Het risico op verlies dat een belegger kan ondergaan ten gevolge van een aantasting van de kredietkwaliteit van een uitgever (of een entiteit die garanties geeft) of een onmogelijkheid om zijn verplichtingen te respecteren.

#### **Renterisico**

Het risico dat de waarde van de obligaties negatief wordt beïnvloed door de schommelingen van de interestvoeten.

#### **Risico's eigen aan ondernemingen**

De aandelenkoers kan stijgen of dalen naargelang de prestaties van de onderneming of de omstandigheden die kenmerkend zijn voor de onderneming.

#### **Wisselkoersrisico**

Het risico dat de waarde van sommige activa, uitgedrukt in een andere valuta dan de euro, negatief kan worden beïnvloed door de koersvariëaties van deze valuta.

#### **Liquiditeitsrisico**

Het risico dat een actief niet kan worden verkocht tegen een redelijke prijs binnen een redelijke termijn. De liquiditeit is laag wanneer het aantal kopers en verkopers onvoldoende is om gemakkelijk aan- en verkoopverrichtingen uit te voeren. Een lage liquiditeit kan een negatieve invloed hebben op de waarde van de activa.

#### **Operationeel risico**

Het risico op direct of indirect verlies ten gevolge van een ontoereikendheid of een tekortkoming op het niveau van procedures, personen of systemen (menselijke fouten, systeemstoringen, fraude, enz.) of ten gevolge van externe omstandigheden (natuurramp, brand, enz.).

#### **Risico verbonden aan het economische en politieke klimaat**

Het risico op verslechtering van de waarde van sommige activa als gevolg van economische of politieke omstandigheden die zich voordoen.

#### **Tegenpartijrisico**

Het risico op insolventie van iedere financiële tegenpartij die de waarde of de liquiditeit van de beleggingen kan doen dalen.

#### **Risico van afgeleide producten**

Afgeleide producten (derivaten) zijn zeer gevoelig voor waardewijzigingen van de activa waarop zij betrekking hebben en kunnen in grotere mate variëren dan hun onderliggenden. Hun grote volatiliteit kan de waarde van het beleggingsfonds negatief beïnvloeden.

#### **Risico's van groei landen**

Beleggingen in groei markten kunnen onderworpen zijn aan een verhoogd risico verbonden aan de sociale, politieke, economische en financiële aanpassingen die deze landen doormaken.

Rekening houdend met de volatiliteit van de financiële markten wordt de meest recente risicoklasse van het Fonds steeds gecommuniceerd op de precontractuele documenten (Document Essentiële Informatie) en op het overzicht dat trimestrieel aan de verzekeringsnemers van een contract BOOST Invest wordt bezorgd.

### 2.3 VASTSTELLING EN BESTEMMING VAN DE INKOMSTEN

De opbrengsten van het Fonds worden herbelegd in dit Fonds en verhogen zijn inventariswaarde.

### 2.4 REGELS VOOR DE WAARDERING VAN DE ACTIVA

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

- voor de thesaurie en de gelopen, maar niet-ervallen intresten: hun nominale waarde;
- voor beursgenoteerde instrumenten op een gereguleerde markt: de meest recente marktkoers zoals gepubliceerd door externe informatieleveranciers (bv. Bloomberg);
- voor kasbons en andere niet-beursgenoteerde financiële instrumenten: de marktwaarde, indien beschikbaar, zo niet de inventariswaarde;
- voor deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging: de netto inventariswaarde;
- voor wisselkoersen: de indicatieve koers zoals gepubliceerd door externe informatieleveranciers;
- in alle andere gevallen: de laatst gekende inventariswaarde of de vermoedelijke realisatiewaarde die voorzichtig en te goeder trouw moet worden geraamd, rekening houdend met de dekkingen, de fiscale en wettelijke heffingen en de gemaakte kosten.

Indien, als gevolg van uitzonderlijke omstandigheden, een waardering op basis van de hierboven beschreven regels onmogelijk of onzeker is, zullen er andere algemeen gangbare en controleerbare waarderingnormen worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

## ARTIKEL 3 EENHEIDSWAARDE

### 3.1 MUNT WAARIN DE WAARDE VAN EEN EENHEID WORDT UITGEDRUKT

Het Fonds wordt gewaardeerd in euro. De activa van het Fonds die worden genoteerd in een andere munt worden omgezet in euro op basis van de interbancaire wisselkoers die van kracht is op elke valorisatiedatum.

### 3.2 DE METHODE WAARMEE DE WAARDE VAN EEN EENHEID WORDT BEREKEND

De eenheidswaarde van het Fonds wordt bepaald op de berekeningsdatum van de inventariswaarde (valorisatiedatum). De nieuwe eenheidswaarde wordt verkregen door toepassing van de volgende formule:

$$NEW = OEW * (1 + X) * (1 - Y)$$

#### waarbij

NEW de nieuwe eenheidswaarde vertegenwoordigt;

OEW de oude eenheidswaarde vertegenwoordigt, namelijk deze die op de vorige valorisatiedatum werd berekend;

X het variatiepercentage van de inventariswaarde van het Fonds sedert de vorige valorisatiedatum (waarbij geen rekening wordt gehouden met de stortingen en afkopen die plaats hebben gevonden op de valorisatiedatum van de nieuwe eenheidswaarde) vertegenwoordigt;

Y het percentage van de beheerskosten van het Fonds vertegenwoordigt. Deze beheerskosten bedragen 1,095% op jaarbasis (0,003% per kalenderdag).

De eenheidswaarden stemmen dus op elke valorisatiedatum overeen met de inventariswaarde gedeeld door het aantal eenheden dat ermee verbonden is op dezelfde datum. De evolutie van de eenheidswaarde is bijgevolg gekoppeld aan de evolutie van de inventariswaarde.

### 3.3 DE REGELMAAT WAARMEE DE WAARDE VAN EEN EENHEID WORDT BEREKEND

De inventariswaarde wordt, indien er geen uitzonderlijke en buiten de wil van Ethias gelegen omstandigheden zijn, elke donderdag (valorisatiedatum) berekend. Indien dit een wettelijke of bancaire verlofdag van het Groot-Hertogdom Luxemburg is, valt de valorisatiedatum op de eerstvolgende bankwerkdag van het Groot-Hertogdom Luxemburg. Ethias houdt zich het recht voor om de valorisatiedata vaker dan elke donderdag te bepalen. In voorkomend geval zal Ethias haar verzekeringsnemers hierover informeren.

### 3.4 DE PLAATS EN FREQUENTIE VAN DE PUBLICATIE VAN EEN EENHEID

Ethias maakt trimestrieel een overzicht van het contract BOOST Invest over aan de verzekeringnemers. Dit overzicht bevat het aantal eenheden en de eenheidswaarde per fonds.

De eenheidswaarde kan ook geconsulteerd worden op de productpagina BOOST Invest via [www.ethias.be](http://www.ethias.be).

### 3.5 DE GEVALLEN VAN SCHORSING

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de inventariswaarde opgeschort worden en bijgevolg de valorisatiedatum verdaagd worden tot de eerstvolgende dag waarop de inventariswaarde berekend kan worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een of andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is (politieke, economische, militaire, monetaire of sociale toestand of elke gebeurtenis van overmacht buiten de verantwoordelijkheid of wil van Ethias gelegen) dat Ethias de tegoeden en/ of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal over kan beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigden van de beleggingsfondsen ernstig te schaden;
- wanneer Ethias niet in staat is de fondsen te transfereren of transacties uit te voeren 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 1 250 000,00 euro (bedrag geïndexeerd aan het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen).

In de voornoemde gevallen worden de stortingen, afkopen en overdrachten on-hold gezet gedurende de schorsingsperiode. Zij zullen in aanmerking genomen worden op de eerste evaluatiedag die volgt op de opheffing van de opschorting. De verzekeringnemer kan de terugbetaling van de tijdens deze periode gestorte premies vorderen.

## ARTIKEL 4 AFKoop EN OVERDRACHT (ARBITRAGE) VAN EENHEDEN

### 4.1 AFKoop

De afkoop is de verrichting waardoor de verzekeringnemer een deel of de volledige waarde van het contract terugkrijgt.

De afkoop moet gevraagd worden door de verzekeringnemer door middel van het formulier « opdracht tot afkoop ». Het formulier dient aan Ethias vervolledigd, gedateerd en ondertekend terugbezorgd te worden samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de verzekeringnemer, een bankidentificatiedocument, een adresbewijs en, in het geval van aanvaarding van de begunstiging, het schriftelijke akkoord van de aanvaardende begunstigde.

De afkoop gaat in op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag van Ethias die volgt op de datum van ontvangst van de opdracht tot afkoop.

#### ***Gedeeltelijke afkoop***

De gedeeltelijke afkoop gebeurt door de omzetting van een deel van de eenheden van de BOOST Invest.

Indien het opgevraagde bedrag in één of ander fonds hoger is dan het beschikbare bedrag, dan zal de afkoop beperkt worden tot de waarde van het/de fonds(en).

#### ***Totale afkoop***

De volledige afkoop gebeurt door de omzetting van alle eenheden van het contract. Deze verrichting beëindigt het contract.



### 4.2 OVERDRACHT VAN EENHEDEN NAAR EEN ANDER FONDS VAN HET LEVENSVZERKERINGSCONTRACT BOOST INVEST (ARBITRAGE)

De verzekeringnemer kan Ethias vragen om de eenheden verbonden aan een fonds om te zetten in eenheden van een ander fonds.

De arbitrage moet gevraagd worden door de verzekeringnemer door middel van het formulier « opdracht tot arbitrage ». Het formulier dient aan Ethias vervuldigd, gedateerd en ondertekend terugbezorgd te worden samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de verzekeringnemer en een adresbewijs.

De arbitrage gaat in op de eerste valorisatiedatum gelegen na de eerste werkdag van Ethias die volgt op de datum van ontvangst van de opdracht tot arbitrage.

#### ARTIKEL 5 KOSTEN

Op elke valorisatiedatum houdt Ethias beheerskosten in op het Fonds die de inventariswaarde verminderen. Deze kosten bedragen 1,095% op jaarbasis (of 0,003% per kalenderdag).

Buiten deze beheerskosten mag Ethias de externe financiële lasten zoals transactiekosten, bewaarkosten van effecten en de publicatiekosten van de financiële pers en taksen inhouden op de inventariswaarde van het Fonds.

Andere kosten die worden aangerekend in het contract BOOST Invest:

- instapkosten: 1% op elke storting;
- uitstapkosten: 1,5% van het opgenomen bedrag van de waarde van het contract BOOST Invest in de loop van de eerste drie jaar die volgen op de datum van inwerkingtreding;
- kosten voor overdracht van fondsen (arbitrage): geen;
- kosten voor de vereffening van fondsen: geen.

Ethias behoudt zich het recht voor om de kostenstructuur en de bedragen van de kosten aan te passen. In geval van verhoging, zal zij de verzekeringnemer hierover informeren minstens 30 dagen voor de inwerkingtreding van de aanpassing. Binnen deze 30 dagen heeft de verzekeringnemer de keuze om:

- een interne transfert uit te voeren (arbitrage) naar een ander fonds of naar een ander contract bij Ethias. Deze operatie zal vrijgesteld zijn van kosten;
- een einde te maken aan zijn contract (totale afkoop). Deze operatie zal vrijgesteld zijn van uitstapkosten.

#### ARTIKEL 6 VEREFFENING, VERVANGING OF FUSIONERING VAN HET FONDS

Ethias behoudt zich het recht om over te gaan tot de vereffening van het Fonds, dit te vervangen of te fusioneren met een ander fonds onder andere als:

1. de waarde van de activa van het Fonds onder 5 000 000,00 euro daalt;
2. het Fonds niet meer toelaat, of niet meer zal toelaten, om een redelijk rendement te behalen, vergeleken met producten van dezelfde aard op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de voortzetting van het Fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico;
3. het beleggingsbeleid van een of meerdere onderliggende fondsen om welke reden dan ook wijzigt, waardoor deze onderliggende fondsen afwijken van het beleggingsbeleid van het Fonds of indien beperkingen op de transacties de doelstellingen van het Fonds hinderen.

Bij vereffening, vervanging of fusie houdt Ethias zich het recht voor om de activa van het Fonds kosteloos over te dragen naar een ander fonds dat gelijkaardige kenmerken inzake beleggingspolitiek en -doelstellingen vertoont.

Ethias zal de verzekeringnemers hiervan verwittigen. Aanvaardt een verzekeringnemer deze overdracht niet dan kan hij, volgens de bepalingen die Ethias op dat moment zal meedelen, kosteloos een interne overdracht vragen naar een ander fonds of ander contract bij Ethias of de vereffening van de afkoopwaarde.

### ARTIKEL 7 WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

Met een uitzondering van de essentiële elementen zoals de beleggingspolitiek en –doelstellingen, kan Ethias ééenzijdig dit Beheersreglement wijzigen. In dit geval bezorgt Ethias een exemplaar van het nieuwe Beheersreglement aan elke verzekeringsnemer. De verzekeringsnemers die niet instemmen met deze wijziging kunnen volgens de modaliteiten die worden meegegeed en waarvoor de tijdspanne nooit korter dan 30 dagen is:

- een interne transfert uitvoeren (arbitrage) naar een ander fonds of naar een ander contract bij Ethias. Deze operatie zal vrijgesteld zijn van kosten;
- een einde maken aan zijn contract (totale afkoop). Deze operatie zal vrijgesteld zijn van uitstapkosten.

Bij gebreke hieraan worden zij geacht het gewijzigde Beheersreglement te hebben aanvaard.

### ARTIKEL 8 INFORMATIE INZAKE DUURZAAMHEID

Overeenkomstig de bepalingen SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), moet Ethias bekendmaken hoe ze duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingen integreert. Bovendien moet Ethias ook informatie geven over haar beleid inzake het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

Ethias heeft hiervoor een « Beleid voor Duurzaam en Verantwoord Investeren » vastgesteld dat geraadpleegd kan worden op haar website. Dit beleid bepaalt de algemene principes waartoe Ethias zich engageert in het kader van duurzaam en verantwoord ondernemen en hoe zij deze principes zal integreren in haar beleggingsbeslissingen.

Daarenboven heeft Ethias ook een « Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren » opgesteld die eveneens terug te vinden is op de website. Dit document bevat de informatie op entiteitsniveau over het beleid ten aanzien van de duurzaamheidsrisico's en de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid.

Dit financiële product wordt geclassificeerd als een financieel product artikel 8 SFDR. Dit wil zeggen dat dit financiële product onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken promoot.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage « Model voor de precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852 ».

Dit financiële product respecteert het Beleid voor Duurzaam en Verantwoord Investeren, de Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren, het Uitsluitingsbeleid, het Stembeleid en het Betrokkenheidsbeleid van Ethias.

Bijgevolg valt dit financiële product onder categorie b, wat betekent dat de klant een verzekeringsproduct wenst waarmee belegd wordt in een duurzame belegging in de zin van de SFDR. Dit financiële product bevat 10% duurzame beleggingen.

Een duidelijke en gemotiveerde toelichting bij de vraag of, en zo ja hoe, de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen, is beschikbaar in de voornoemde bijlage en in de periodieke reporting die jaarlijks zal worden gecommuniceerd.

**Bijlage 1 :** Model voor de precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Model voor de precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852**

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In die verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

**Productnaam:** Boost Invest Mundo  
**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):** LU0158088889

### Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

#### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

**Ja**     **Nee**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de <b>duurzame beleggingen met een milieudoelstelling</b> doen: __%            | <input checked="" type="checkbox"/> Het product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b> en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, heeft het een minimaal aandeel duurzame beleggingen van 10% |
| <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie              | <input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie   |
| <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie         | <input checked="" type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie   |
|  | <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling  |
| <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: __% | <input type="checkbox"/> Dit product promootte E/S-kenmerken, maar deed geen duurzame beleggingen  |



## Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

De activa van het fonds Boost Invest Mundo worden belegd in het compartiment "Ethique" van het Ethias Life Fund, een gemeenschappelijk beleggingsfonds dat beheerd wordt door de naamloze vennootschap Degroef Gestion Institutionnelle - Luxemburg (hierna de externe beheerder genoemd). Het compartiment Ethias Life Fund - Ethique (hierna het "Compartiment") is een dakfonds waarvan de activa worden belegd in doel-ICBE's en/of andere doel-ICB's waarvan de strategieën zelf milieu-, sociale of ethische kenmerken bevorderen en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben in de zin van Verordening 2019/2088. De geselecteerde fondsen die milieu- en sociale (E/S) kenmerken promoten zonder een duurzame beleggingsdoelstelling te hebben, zullen niettemin een minimumaandeel van 10% aan duurzame beleggingen bevatten. De geselecteerde ICBE's en/of andere ICB's moeten ook het label Towards Sustainability hebben of, indien van toepassing, redelijkerwijs hiervoor in aanmerking komen op basis van hun investeringsbeleid. Bijgevolg belegt het dakfonds al zijn activa in fondsen die voldoen aan artikel 8 of artikel 9 van de SFDR-verordening.

### Duurzaamheidsindicatoren

meten hoe wordt voldaan aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#### Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre is voldaan aan elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken?

De duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de door het compartiment gepromote milieu-, sociale of ethische kenmerken te meten zijn :

- Broeikasgasemissies gemeten door Scopes 1, 2 en 3 voor het milieugeedeelte
- Het criterium van de loonkloof (salary pay gap) en de diversiteit binnen de besluitvormingsorganen voor het sociale gedeelte
- Beperkte blootstelling van de onderliggende beleggingen van de ICBE's aan bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten zoals gedefinieerd in het duurzaam investeringsbeleid van DPAS ([www.dpas.lu](http://www.dpas.lu))
- Naleving van de beginselen van het label Towards Sustainability: <https://towardssustainability.be/>

#### Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

Aangezien het compartiment zelf zijn activa diversifieert in verschillende ICBE's met duurzame kenmerken, zoals hierboven beschreven, bevordert het compartiment niet specifiek de verwezenlijking van een of meer specifieke duurzaamheidsdoelstellingen. De doel-ICBE's worden echter gecontroleerd via de European ESG Template (EET) van de fondsen die in het compartiment worden aangehouden. Daarnaast stelt een driemaandelijkse beoordeling van de activa die ze aanhouden de beheerder in staat om ervoor te zorgen dat de beleggingen van de doel-ICBE's geen significante schade toebrengen aan andere duurzame beleggingsdoelstellingen op milieu- of sociaal gebied. Zodra de beheerder vaststelt dat een van de doel-ICBE's zich niet langer houdt aan de beperkingen of een van de vermelde negatieve effecten, wordt samen met de Investment Manager van de ICBE een betrokkenheidsprocedure uitgevoerd. Als er na twee kwartalen geen verbetering optreedt, kan de doel-ICBE worden afgestoten.

#### Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

Aangezien het compartiment zelf zijn activa diversifieert in verschillende ICBE's met duurzame kenmerken, zoals hierboven beschreven, bevordert het compartiment niet specifiek de verwezenlijking van een of meer specifieke duurzaamheidsdoelstellingen. De doel-ICBE's worden echter gecontroleerd via de European ESG Template (EET) van de fondsen die in het compartiment worden aangehouden. Daarnaast stelt een driemaandelijkse beoordeling van de activa die ze aanhouden de beheerder in staat om ervoor te zorgen dat de beleggingen van de doel-ICBE's geen significante schade toebrengen aan andere duurzame beleggingsdoelstellingen op milieu- of sociaal gebied. Zodra de beheerder vaststelt dat een van de doel-ICBE's zich niet langer houdt aan de beperkingen of een van de vermelde negatieve effecten, wordt samen met de Investment Manager van de ICBE een betrokkenheidsprocedure uitgevoerd. Als er na twee kwartalen geen verbetering optreedt, kan de doel-ICBE worden afgestoten.

#### Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Het compartiment houdt rekening met de negatieve effecten. Op milieugebied wordt rekening gehouden met de negatieve effecten van broeikasgasemissies op niveau 1, 2 en 3. De totale uitstoot zal worden gemeten om na te gaan of deze daalt. Aangezien deze maatregel echter afhangt van de omvang van de investeringen en dus van de omvang van de ICBE, zal de koolstofvoetafdruk worden gebruikt als een relatieve maatstaf in verhouding tot de inkomsten die de ondernemingen in de portefeuille genereren. Dit negatieve effect is meer geschikt voor het vergelijken van de resultaten tussen ICBE's.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Wat de indicatoren die verband houden met sociale en personeelskwesties betreft, beoordeelt het fonds de genderdiversiteit binnen de bestuursorganen (met ten minste 20% vrouwen) evenals de ongecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen in de bedrijven waarin de ICBE belegt.

De blootstelling aan controversiële wapens is zowel een criterium voor het toekennen van het label Towards Sustainability als een criterium voor de uitsluiting van het duurzaamheidsbeleid (Sustainable policy) van de Beheermaatschappij. Daarnaast garandeert de via Towards Sustainability uitgevoerde screening dat de gelabelde ICBE's procedures instellen om te controleren of de emitterende bedrijven voldoen aan de hoogste sociale normen, zoals beschreven in de volgende vraag.

*Waren duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:*

Aangezien het compartiment belegt in ICBE's die het label Towards Sustainability hebben gekregen, zijn de beheerders van deze ICBE's verplicht om procedures te ontwikkelen om te controleren of de emitterende bedrijven in overeenstemming zijn met de UN Global Compact, de UN Guiding Principles on Business and Human Rights, de OECD Guidelines for Multinational Enterprises en het ILO-verdrag.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.



### Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja

Nee

*Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?*

Het compartiment (\*) heeft rekening gehouden met enkele van de belangrijkste negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren (hierna "BNE's" genoemd) die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288.

De gebruikte gegevens zijn afkomstig van StatPro/Trucost, aangezien er momenteel geen geïndividualiseerde gegevens voor elke ICBE beschikbaar zijn. Op milieugebied heeft het compartiment rekening gehouden met de negatieve effecten van de broeikasgasemissies van niveau 1, 2 en 3.

Op sociaal gebied heeft het compartiment rekening gehouden met de BNE's over genderdiversiteit in bestuursorganen en de loonkloof tussen mannen en vrouwen. Er is ook rekening gehouden met de blootstelling aan controversiële wapens. (\*) de activa van het fonds Boost Invest Mundo worden belegd in het compartiment "Ethique" van het Ethias Life Fund, een gemeenschappelijk beleggingsfonds dat beheerd wordt door de naamloze vennootschap Degroef Gestion Institutionnelle - Luxemburg.

*Waar is volgens artikel 11, lid 2, van de SFDR informatie over de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren beschikbaar?*

De informatie is hier beschikbaar:  
[https://www.ethias.be/corporate/nl/Sustainability/Vision\\_Strategie/Sustainability.html](https://www.ethias.be/corporate/nl/Sustainability/Vision_Strategie/Sustainability.html)



De beleggings strategie stuurt beleggings beslissingen op basis van factoren als beleggings doelstellingen en risicotolerantie.

## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De belangrijkste doelstelling van de beleggingsstrategie van het compartiment is een diversificatie tussen verschillende doel-ICBE's en/of andere doel-ICB's met het label "Towards Sustainability". De beleggingen zijn voornamelijk gericht op de doel-ICBE's en/of andere doel-ICB's die op 10 maart 2021 ten minste tot een equivalente categorie van artikel 8 of artikel 9 van de Verordening 2019/2088 behoren of zullen behoren. De beleggingen worden gedaan bij actoren die een goede reputatie hebben inzake toepassing van de duurzaamheidsregels. Deze actoren zijn gereguleerd en publiceren een duidelijk duurzaamheidsbeleid op hun website.

### *Hoe wordt die strategie voortdurend in het investeringsproces toegepast?*

Via de look-through analyse kijkt de beheerverenootschap naar de onderliggende beleggingen van de doel-ICBE's en/of andere doel-ICB's om na te gaan of de beleggingen in overeenstemming zijn met het Global Sustainable Policy van de beheerverenootschap (waarvan de methodologie in detail wordt uitgelegd op de website van de beheerverenootschap en waarvan de beperkingen in de volgende vraag worden beschreven). Samen met de beheerders van de ICBE's/ICB's wordt er een betrokkenheidsbeleid ingevoerd wanneer er afwijkingen worden vastgesteld. Afhankelijk van de gegeven antwoorden beslist de beheerverenootschap om de belegging al dan niet te behouden.

### ● **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

De beheerder belegt alleen in ICBE's die duurzaamheid promoten of ICBE's die milieu- of sociale kenmerken promoten in hun beleggingsproces met een minimum aan duurzame beleggingen. De beheerder maakt een selectie uit de ICBE's met het label Towards Sustainability. Daarnaast voert de beheerder periodiek een transparante analyse uit op de beleggingen van de verschillende doel-ICBE's. Deze beleggingen worden getoetst aan het Sustainable Policy van de Beheerverenootschap dat beschikbaar is op haar website ([www.dpas.lu](http://www.dpas.lu)). De beheerder voert een actief betrokkenheidsbeleid ten aanzien van doel-ICBE's en/of andere doel-ICB's die niet of niet meer voldoen aan het beleggingsprofiel waarvoor ze werden gekozen. Het betrokkenheidsproces is een vorm van actief beheer om de criteria van goed bestuur te versterken, naast de ecologische, sociale of ethische criteria. In het geval van een onbevredigend antwoord van de Beheerder van de ICBE, is desinvestering de meest geschikte optie voor de Beheerverenootschap. De methode is van toepassing op 100% van de beleggingen in het fonds. Het compartiment belegt hoofdzakelijk in onderliggende doel-ICBE's en/of andere doel-ICB's met een 4- of 5-sterrenrating van Globes Morningstar, de benchmark voor duurzame ratings in het universum van beleggingsfondsen. Morningstar zelf baseert zich op gegevens van Sustainalytics, een van de grootste leveranciers van ecologische, sociale en ethische gegevens. Aangezien het compartiment voornamelijk belegt in doel-ICBE's en/of andere doel-ICB's met het label "Towards Sustainability", zijn bepaalde activiteiten die door dit label als controversieel worden beschouwd uitgesloten, zoals: bewapening (controversieel of conventioneel), thermische steenkool, tabak, onaanvaardbare uitstoot van broeikasgassen, niet-conventionele olie en gas, winning van conventionele olie en gas, en niet-duurzame elektriciteitsproductie. Het compartiment leeft ook het uitsluitingsbeleid van de beheerverenootschap na door de onderliggende beleggingen van de verschillende ICBE's uitvoerig te analyseren. De beleggingen sluiten bedrijven actief in controversiële wapenhandel strikt uit. In overeenstemming met de 2e pijler van het duurzame beleggingsbeleid van de Beheerverenootschap worden beleggingen in de steenkool-, tabaks-, gok- of pornografiesector met inkomsten (uit productie of distributie) die hoger zijn dan de in het beleid vastgestelde drempels ook als uitgesloten beschouwd.

### ● **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

Elke ICBE waarin het Compartiment belegt, is zelf verplicht om bij zijn beleggingsbeslissingen de criteria van goed bestuur na te leven. De Beheerder van het Compartiment kan proactief stappen inzake betrokkenheid ondernemen bij fondsen waarvan de beleggingen onvoldoende voldoen aan het Sustainable Policy van DPAS. Deze benadering zorgt voor een optimale governance met betrekking tot beleggingen in ICBE's die zelf milieu- of sociale kenmerken promoten en/of worden beschouwd als duurzame beleggingen in de zin van Verordening 2019/2088

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuur en, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving



## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

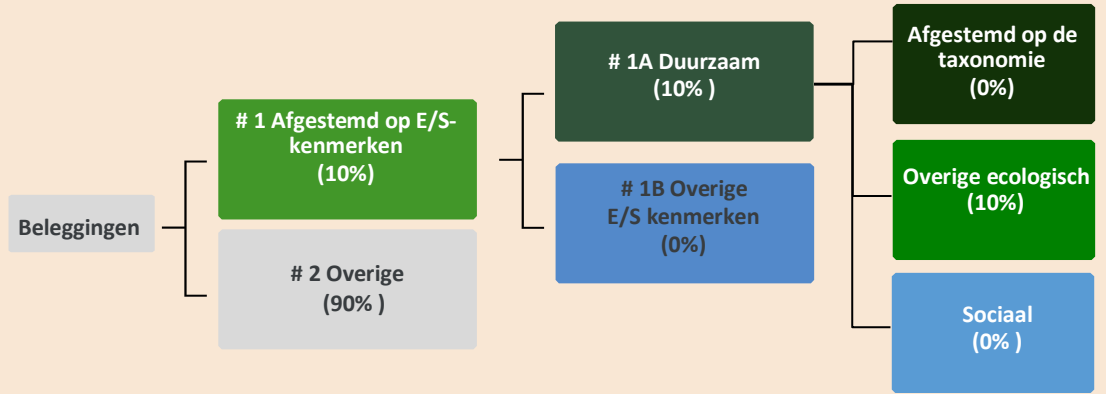
### ● Welke activa-allocatie is er gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie is voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling naar hernieuwbare energie van koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor kernenergie bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



**#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**#2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.



### In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Wordt de afstemming op de taxonomie van de beleggingen extern getoetst door een derde partij?

Nee

#### ● Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen?

Ja:

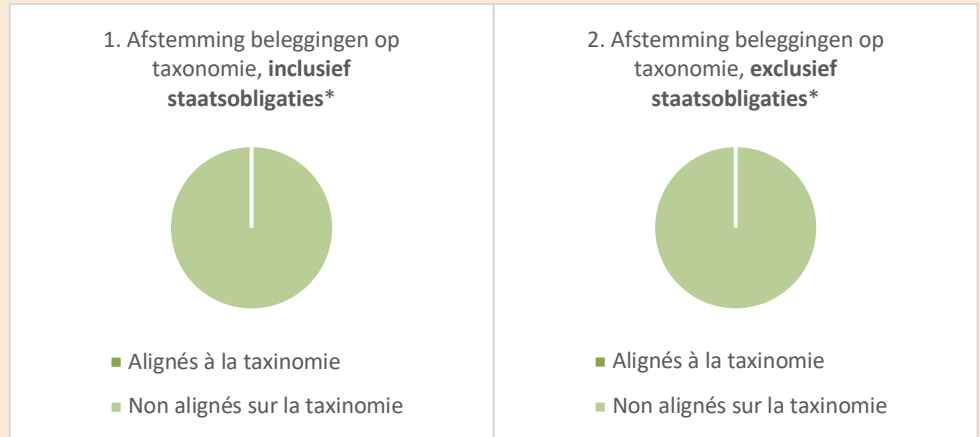
In fossiel gas

In kernenergie

Nee:



De twee onderstaande diagrammen tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie, toont het eerste diagram de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl het tweede diagram de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.



\* In deze diagrammen omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden.



zijn duurzame belegging en met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie-en faciliterende activiteiten?**

Transition - 0.00  
Enabling - 0.00



● **Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?**

Het aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling dat niet aangepast is aan de EU-taxonomie is 10%.

*Waarom investeert het financiële product in economische activiteiten die niet ecologisch duurzaam zijn?*  
NVT



● **Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product voldoet aan de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?**

Nee



● **Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

**Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:**

<https://www.ethias.be/part/nl/verzekeringen/sparen-beleggen/verzekering-tak-23.html>

**Referentiebenchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.



## VOOR MEER INFORMATIE

**Ethias**

**Zetel voor Vlaanderen**

**Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt**

**Tel. 011 28 23 84**

**Fax 011 85 66 60**

**[www.ethias.be](http://www.ethias.be)**

**[info.leven@ethias.be](mailto:info.leven@ethias.be)**