

Tak 23 – pension plan pro IPT Beheersreglement



01/02/2023

I. OMSCHRIJVING

Pension plan pro IPT zijn door AXA Belgium uitgegeven levensverzekeringscontracten, die intekenaars de mogelijkheid bieden om een pensioenkapitaal op te bouwen in een levensverzekering tak 21 (luik secure) en/of één of meerdere interne beleggingsfondsen van de levensverzekering tak 23 (luik invest). De verdeling wordt ofwel volledig vrij bepaald door de intekenaar met akkoord van de aangeslotene ofwel bepaald op basis van een levenscyclusstrategie, gekozen door de intekenaar met akkoord van de aangeslotene. Deze keuze kan gewijzigd worden in de loop van het contract en wordt vermeld in het contract van de intekenaars.

Het huidige beheersreglement heeft betrekking op de interne beleggingsfondsen, waarover de intekenaars beschikken in het kader van het luik invest van de contracten pension plan pro IPT. Het huidige beheersreglement heeft geen betrekking op het luik secure, met uitzondering van de overdrachten tussen het luik secure en het luik invest.

De interne beleggingsfondsen (zie bijlage 1) zijn het eigendom van AXA Belgium, hierna “de verzekeringsmaatschappij” genoemd. Het geheel van de interne beleggingsfondsen van het luik invest worden beheerd in het uitsluitende belang van de intekenaars en begunstigen van de verzekeringscontracten van de verzekeringsmaatschappij die eraan verbonden zijn. De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor om aan deze beleggingsfondsen nog andere verzekeringscontracten te verbinden.

De stortingen, na aftrek van de eventuele taks en instapkosten, worden belegd in de interne beleggingsfondsen die de intekenaars, of desgevallend de aangeslotenen, hebben gekozen uit degene die hen werden aangeboden in het kader van het luik invest of in de interne beleggingsfondsen die voortvloeien uit de keuze van de intekenaar, of desgevallend de aangeslotene, voor een bepaalde levenscyclusstrategie. Deze stortingen worden omgezet in een bepaald aantal delen van deze fondsen, “eenheden” genoemd. Dit gebeurt eveneens met de overgedragen reserves, komende van het luik secure en/of één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest of andere verzekeringscontracten die de intekenaar heeft afgesloten.

Het financiële risico van de verrichting wordt door de intekenaar en/of de aangeslotene gedragen.

II. BEHEERDER VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

AXA Belgium, Troonplein 1, 1000 Brussel.

III. KENMERKEN VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

1. Beleggingsbeleid van de interne beleggingsfondsen

Het beleggingsbeleid van elk intern beleggingsfonds wordt beschreven in bijlage 1.

De interne beleggingsfondsen kunnen ofwel rechtstreeks belegd worden in de activacategorieën die beschreven worden in het beleggingsbeleid ofwel via één of meerdere andere fondsen. Deze fondsen kunnen verschillende rechtsvormen hebben: een instelling voor collectieve belegging, d.w.z. een sicav, Trust of gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP) of elke andere equivalente vorm. Tijdens de looptijd van het fonds kan de beleggingswijze gewijzigd worden. In het bijzonder kan een fonds geplaatst worden tussen het interne beleggingsfonds en het onderliggende fonds.

Zijn de activa van een intern beleggingsfonds voor meer dan 20% samengesteld uit deelbewijzen van een instelling voor collectieve belegging die belegt in roerende waarden, liquiditeiten of onroerende goederen, dan kan het eventuele reglement van deze instelling voor collectieve belegging verkregen worden op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsmaatschappij. Deze kan eveneens geconsulteerd worden op de website van AXA Belgium: www.axa.be.

2. Vaststelling en bestemming van de inkomsten

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

3. Waardering van een fonds

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

- voor de thesaurie en de gelopen maar niet vervallen intresten: hun nominale waarde;
- voor de roerende waarden genoteerd op een gereglementeerde markt: hun laatst gekende prijs voor zover deze representatief wordt geacht;



- in de andere gevallen: de laatst gekende inventariswaarde of de vermoedelijke realisatiewaarde die voorzichtig en te goeder trouw zal worden geschat, rekening houdend met de dekkingen, de fiscale en wettelijke heffingen en de gemaakte kosten.

Indien wegens bijzondere omstandigheden een waardering op basis van de hierboven beschreven regels onmogelijk of onzeker wordt, zullen andere algemeen gangbare en controleerbare waarderingsnormen worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

4. Looptijd van de interne beleggingsfondsen

De fondsen zijn opgericht voor een onbepaalde tijd.

IV. WAARDE VAN DE EENHEID

1. Munt waarin de waarde van de eenheid uitgedrukt wordt en berekeningsmethode van de waarde van de eenheid.

De eenheden worden genoteerd in euro.

De waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het interne beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds.

Het aantal eenheden van het fonds verhoogt ter gelegenheid van stortingen verricht door de intekenaars, of ook nog van overdrachten van eenheden vanuit één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest en/of reserveoverdrachten vanuit het luik secure gevraagd door de intekenaars, of desgevallend de aangeslotenen, of ingevolge de toepassing van de levenscyclusstrategie.

Eenheden worden slechts geannuleerd in geval de intekenaar het verzekeringscontract opzegt, in geval van afneming (afkoop, overdracht binnen hetzelfde contract of naar een ander contract) door een intekenaar, of desgevallend de aangeslotene, op de reserve van het luik invest, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van een verzekerde of ingeval deze leeft, bij afloop van het contract, bij afnemingen door de verzekeringsmaatschappij van de kosten van een in het contract voorziene dekking, of ingevolge de toepassing van de levenscyclusstrategie.

2. Frequentie van de vaststelling van de waarde van een eenheid

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van de verzekeringsmaatschappij, worden de activa van het interne beleggingsfonds dagelijks gewaardeerd en wordt de waarde van een eenheid van het fonds elke bankwerkdag berekend. Onder bankwerkdag verstaat men alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en brugdagen in de financiële sector (bank en verzekering).

3. Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van een eenheid

De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, dagelijks bekendgemaakt via de website van AXA Belgium: www.axa.be.

4. Schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid en de gevolgen van deze schorsing

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

- wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsmaatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal over kan beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de intekenaars, aangeslotenen of begunstigden van het interne beleggingsfonds ernstig te schaden;
- wanneer de verzekeringsmaatschappij niet in staat is haar fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opneming van een fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

Tijdens een periode van schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid zullen de stortingen, overdrachten, herbalancerings in het kader van een levenscyclusstrategie, aanvragen tot afkopen, afnemingen van de kosten van een eventuele overlijdensdekking evenals betalingen van de uitkeringen voorzien in geval van overlijden van de aangeslotene of ingeval deze leeft, bij afloop van het contract, als hangend beschouwd worden en verwerkt aan het einde van deze periode, maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum na het einde van de schorsing.

De intekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens de schorsingsperiode gedane stortingen, verminderd met de bedragen die werden gebruikt om het in het contract voorziene risico te dekken.



V. REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE AFKOOP EN OVERDRACHT VAN EENHEDEN

1. Afkoop of overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract of een nieuwe pensioenovereenkomst.

De intekenaar kan de eenheden van het luik invest van zijn verzekeringscontracten pension plan pro IPT overdragen naar een nieuwe pensioenovereenkomst van hetzelfde type gesloten met de maatschappij of met een andere verzekeringsmaatschappij, onder voorbehoud van de bovengaannde bepalingen met betrekking tot de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid. De intekenaar doet zijn aanvraag tot overdracht conform de procedure beschreven in de algemene voorwaarden van het verzekeringscontract.

In het kader van de verzekering pension plan pro IPT, komt dit recht toe aan de aangeslotene, als hij zijn activiteiten als bedrijfsleider bij de vennootschap, die intekenaar van het contract is, heeft stopgezet.

De aangeslotene kan de eenheden van het luik invest van zijn verzekeringscontracten pension plan pro IPT afkopen, vanaf het moment dat hij in aanmerking komt voor de pensionering als zelfstandige.

De afkoop of overdracht wordt effectief op de in het schrijven van de intekenaar, of desgevallend van de aangeslotene, vermelde datum, maar niet vóór de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald, vanaf de tweede werkdag van de verzekeringsmaatschappij na die waarop zij de nodige stukken voor de uitbetaling of overdracht heeft ontvangen. De afgekochte of overgedragen eenheden zullen in euro omgezet worden op basis van de waarde van de eenheid op die datum. Tenzij de intekenaar of desgevallend aangeslotene andere instructies geeft, zal de afkoop of overdracht gespreid worden over de verschillende fondsen in dezelfde verhouding als de reserve van zijn verzekeringscontract.

2. Overdracht van eenheden naar het luik secure en/of één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract op vraag van de intekenaar

Op vraag van de intekenaar, kan op elk ogenblik alle eenheden van de interne beleggingsfondsen van het luik invest of een deel ervan, overgedragen worden naar het luik secure en/of één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovenvermelde bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid.

In het kader van de verzekering pension plan pro IPT, komt dit recht toe aan de aangeslotene, als hij zijn activiteiten als bedrijfsleider bij de vennootschap, die intekenaar van het contract is, heeft stopgezet.

De intekenaar of desgevallend de aangeslotene, moet zijn aanvraag tot overdracht per gedateerd en ondertekend schrijven indienen. Deze overdracht wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor het eerst wordt bepaald, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw vraag tot overdracht hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij over alle elementen beschikken om uw vraag te registreren.

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

3. Overdracht van eenheden naar het luik secure en/of één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract in het kader van het beheer conform een levenscyclusstrategie, de wijziging of de keuze van een levenscyclusstrategie

In het kader van het beheer van het contract conform een levenscyclusstrategie, zullen op elke eerste werkdag van de maand februari alle eenheden van het luik invest of een deel ervan, overgedragen worden naar het luik secure en/of één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovengaannde bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid.

In het kader van de wijziging of de keuze van een levenscyclusstrategie, kunnen op elk ogenblik, alle eenheden van het luik invest of een deel ervan, overgedragen worden naar het luik secure en/of één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovengaannde bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid.

In het kader van de verzekering pension plan pro IPT, komt dit recht toe aan de aangeslotene, als hij zijn activiteiten als bedrijfsleider bij de vennootschap, die intekenaar van het contract is, heeft stopgezet.

De intekenaar of desgevallend aangeslotene, moet zijn aanvraag tot wijziging of keuze van een levenscyclusstrategie per gedateerd en ondertekend schrijven indienen. Deze wijziging of keuze wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor het eerst wordt bepaald, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw vraag tot overdracht hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij over alle elementen beschikken om uw vraag te registreren.

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



4. Drip feed

Indien de intekenaar heeft gekozen voor het vrij beheer, waarbij de stortingen uitsluitend verdeeld worden over één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest, of voor het beheer volgens een levenscyclusstrategie in invest, dan kunnen de bijkomende stortingen, vermeld in de bijzondere voorwaarden, het voorwerp uitmaken van een Drip Feed.

De intekenaar maakt deze keuze bij de ondertekening van het contract of in de loop van het contract; deze keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bij een Drip Feed wordt de bijkomende storting volledig gestort in het startfonds, dat wordt vastgelegd in de bijlage 1.C. van dit beheersreglement. Vervolgens wordt maandelijks een door de intekenaar gekozen bedrag uit het startfonds naar de bestemmingsfondsen overgedragen.

Het gekozen bedrag van de maandelijkse overdracht moet minimaal 500 EUR zijn en wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden. Indien het resterend saldo in het startfonds ontoereikend is om dit maandelijks bedrag over te dragen, wordt het resterend saldo overgedragen.

De bestemmingsfondsen zijn de verschillende beleggingsfondsen die de intekenaar heeft gekozen in het kader van het vrij beheer of de door de maatschappij geselecteerde beleggingsfondsen in het kader van de levenscyclusstrategie.

Voor de overdracht vanuit het startfonds naar deze bestemmingsfondsen worden de verdelingspercentages, die eigen zijn aan het gekozen beheer toegepast.

De overdrachten vanuit het startfonds worden uitgevoerd, telkens op de 20ste dag van maand, rekening houdend met de waarde van de eenheid op dat ogenblik. Valt de dag van de overdracht op een zaterdag, zon- of feestdag, dan zal deze op de eerste werkdag van de maatschappij die volgt op deze dag, tegen de waarde van de eenheid op die dag, uitgevoerd worden.

De overdrachten vanuit het startfonds naar de bestemmingsfondsen, die naar aanleiding van de Drip Feed plaatsvinden, zijn kosteloos.

Naar aanleiding van iedere bijkomende storting beslist de intekenaar of hij de Drip Feed wenst te behouden:

- wenst hij de Drip Feed te behouden, dan dient het bedrag van de maandelijkse overdracht opnieuw gekozen en vastgelegd te worden in de bijzondere voorwaarden. Dit nieuwe bedrag van de maandelijkse overdracht wordt vervolgens op de volledige reserve, dat zich in het startfonds bevindt, toegepast.

- wenst hij de Drip Feed stop te zetten, dan wordt deze keuze vastgelegd in de bijzondere voorwaarden. Deze stopzetting geeft aanleiding tot een volledige overdracht van het eventuele resterende saldo, dat zich nog in het startfonds bevindt, naar de bestemmingsfondsen, en dit op de 20ste van de maand na de datum van de stopzetting.

Een wijziging van de verdelingspercentages of de keuze voor een andere levenscyclusstrategie, waardoor de stortingen niet meer uitsluitend in het luik invest worden belegd, geeft automatisch aanleiding tot een stopzetting van de Drip Feed.

Deze wijziging zal aanleiding geven tot een volledige overdracht van het eventuele resterend saldo dat zich nog in het startfonds bevindt conform de nieuwe verdelingspercentages, en dit op de 20ste van de maand na de datum van de stopzetting. De stopzetting van de Drip Feed zal vastgelegd worden in het bijvoegsel aan de bijzondere voorwaarden.

Ook op ieder ander moment kan de intekenaar of de aangeslotene, wanneer hij niet langer activiteiten uitoefent bij de vennootschap, de stopzetting van de Drip Feed aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven gericht aan de maatschappij. Deze stopzetting zal aanleiding geven tot een volledige overdracht van het eventuele resterend saldo, dat zich nog in het startfonds bevindt naar de bestemmingsfondsen, op de 20ste van de maand na de datum van het bijvoegsel aan de bijzondere voorwaarden.

VI. REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE VEREFFENING EN FUSIE VAN EEN INTERN BELEGGENGSFONDS

De verzekeringsmaatschappij kan een intern beleggingsfonds vereffenen of fusioneren met een ander intern beleggingsfonds als:

1. de waarde van de activa van het interne beleggingsfonds onder de 5.000.000 EUR zakt;
2. het beleggingsbeleid van één of meerdere onderliggende fondsen om welke reden dan ook wijzigt, waardoor het fonds na deze wijziging afwijkt van het beleggingsbeleid of het risicoprofiel van het interne beleggingsfonds;
3. één of meerdere onderliggende fondsen vereffend of gefusioneerd worden;
4. het financiële beheer van één of meerdere onderliggende fondsen niet meer in handen is van de oorspronkelijke beheerder;
5. voor één of meerdere onderliggende fondsen beperkingen aan de transacties opgelegd worden, die het onmogelijk maken om de doelstellingen van het interne fonds nog te vrijwaren.

In geval van vereffening van een intern beleggingsfonds behoudt de verzekeringsmaatschappij zich het recht voor om



de in dit fonds belegde reserves zonder kosten over te dragen naar een ander intern beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken. In geval van een fusie van interne beleggingsfondsen behoudt de verzekeringsmaatschappij zich het recht voor om de belegde reserve van het te vereffenen interne beleggingsfonds, zonder kosten over te dragen naar het bestemmingsfonds van deze fusie, indien dit fonds gelijkaardige kenmerken heeft als de betrokken fondsen. Hieronder verstaan we dat het beleggingsbeleid van het bestemmingsfonds gelijkaardig is aan dat van het te vereffenen fonds, doch waarvan het onderliggende fonds verschillend is.

Indien de intekenaar deze overdracht niet zou aanvaarden, zal hij de mogelijkheid hebben om zonder kosten, conform de modaliteiten die hem op dat ogenblik door de verzekeringsmaatschappij meegedeeld worden, een overdracht van deze eenheden naar interne beleggingsfondsen te doen die de maatschappij hem ter beschikking stelt in het kader van hetzelfde verzekeringscontract.

Dit recht komt toe aan de aangeslotene als hij zijn activiteiten als bedrijfsleider bij de vennootschap, intekenaar van het contract, heeft stopgezet.

VII. DIVERSE KOSTEN EN LASTEN

1. Instaptoeslagen

De instaptoeslagen worden ingehouden op de stortingen van de intekenaar, volgens de voorwaarden die van toepassing zijn op de datum van ontvangst van elk van deze stortingen door de verzekeringsmaatschappij (maar voor de storting die gedaan wordt bij intekening op het contract, ten vroegste op de tweede werkdag van de maatschappij na de dag waarop ze in het bezit is van alle noodzakelijke elementen om de aanvraag tot intekening definitief in te schrijven). Deze voorwaarden kunnen op elk ogenblik gewijzigd worden, zonder dat dit een wijziging inhoudt van het huidige reglement. Daarom wordt de intekenaars aanbevolen hun tussenpersoon te raadplegen, om de instaptoeslagen die geldig zijn op een bepaald ogenblik, te kennen. Inlichtingen zijn eveneens verkrijgbaar op de website van AXA Belgium: www.axa.be.

Op het ogenblik van opstelling van dit reglement en ter indicatie bedraagt de instaptoeslag maximum 6% van het gestorte bedrag voor pension plan pro IPT, na aftrek van eventuele taksen.

Deze instaptoeslagen worden niet geheven op de reserve die vanuit een andere verzekeringsmaatschappij wordt overgedragen op een contract pension plan pro IPT, als gevolg van de opzegging van een pensioentoezegging van hetzelfde type gesloten met deze maatschappij. Evenmin is de instaptoelage verschuldigd op een storting die het resultaat is van de externalisatie van interne provisies die aangelegd werden door de intekenaar.

2. Beheerstoelagen van het interne beleggingsfonds

De beheerstoelagen van de interne beleggingsfondsen verschillen per intern beleggingsfonds. Ze worden, zoals vermeld, in bijlage 1, per intern beleggingsfonds vastgelegd, voor een periode van één jaar en zijn herzienbaar voor elke nieuwe jaarperiode aan het begin van het tweede kalenderkwartaal. Deze toeslagen worden dagelijks geheven op de inventariswaarde van het interne beleggingsfonds.

Bovenop de beheerstoelagen mag de verzekeringsmaatschappij de externe financiële lasten van het interne beleggingsfonds inhouden, met name: de transactiekosten, de bewaarkosten van effecten en de publicatiekosten van de financiële pers. Deze kosten worden eveneens geheven op het interne beleggingsfonds.

3. Vergoedingen voor afkoop en overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract of een nieuwe pensioenovereenkomst

De vergoeding geheven op een afkoop of overdracht van de reserve van één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest, die meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract plaatsvindt, bedraagt 1% van het afgekochte of overgedragen bedrag.

4. Vergoedingen voor overdrachten binnen hetzelfde contract

De vergoeding die aangerekend wordt voor een overdracht bedraagt maximum 1% van de overgedragen reserve. Ze worden aangerekend via een vermindering van het aantal eenheden dat aan het verzekeringscontract is toegewezen.

Elk kalenderjaar heeft de intekenaar recht op 1 kosteloze overdracht.

Tevens beschikt de intekenaar over 1 kosteloze wijziging van de levenscyclusstrategie gedurende de ganse looptijd van het contract, wanneer het binnen hetzelfde type van levenscyclusstrategie gebeurt. Dit betekent, binnen dezelfde gemengde levenscyclusstrategie of binnen dezelfde invest levenscyclusstrategie, waarbij enkel de risicobereidheid wijzigt.

Er worden geen kosten aangerekend voor overdrachten die het resultaat zijn van de toepassing van de levenscyclusstrategie.

Tevens worden geen kosten aangerekend voor overdrachten tijdens de laatste 5 jaar voor de einddatum van het contract.

5. Bijzondere vergoedingen

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



VIII. WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

Als het beheersreglement gewijzigd wordt, worden de intekenaars hiervan in kennis gesteld. Intekenaars die niet akkoord gaan met deze wijziging, kunnen hun reserve zonder kosten overdragen binnen de hen toegestane termijn. Doen ze dit niet, dan worden ze geacht akkoord te gaan met het gewijzigde beheersreglement.



BIJLAGE 1: OVERZICHT VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN VAN HET LUIK INVEST DIE KUNNEN GEKOZEN WORDEN IN HET KADER VAN DE VERZEKERINGSCONTRACTEN PENSION PLAN PRO IPT

Deze bijlage omvat een beschrijving van de interne beleggingsfondsen die beschikbaar zijn vanaf 15 oktober 2022.

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare beleggingsfondsen van het luik invest van een verzekeringscontract. Deze wijzigingen zijn nochtans geen wijziging van het beheersreglement in de zin van artikel VIII. Om het op een bepaald ogenblik beschikbare aanbod te kennen, wordt de intekenaars aangeraden het beheersreglement van de op dat tijdstip beschikbare fondsen of hun tussenpersoon te raadplegen. Inlichtingen zijn eveneens verkrijgbaar op de website van AXA Belgium: www.axa.be.

De risicoklasse van een intern beleggingsfonds kan in de loop van de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse is terug te vinden op de website van AXA: www.axa.be. De evolutie van de risicoklasse van een intern fonds wordt ook vermeld in de periodieke verslagen.

DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN VAN HET LUIK INVEST VERBODEN AAN DE VERZEKERINGSCONTRACTEN PENSION PLAN PRO IPT

A. Interne beleggingsfondsen die gebruikt kunnen worden in het kader van de levenscyclusstrategieën en bij een vrije keuze van de verdelingspercentages door de intekenaar

Pension Plan Pro Liquidity

- Oprichtingsdatum: 09/10/2017
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in hoogwaardige, op korte termijn verhandelbare schuldeffecten.
- Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis.

Pension Plan Pro Inflation

- Oprichtingsdatum: 09/10/2017
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in wereldwijde inflatie-gelinkte schuldeffecten, die

verhandeld worden of genoteerd worden op alle obligatiemarkten ter wereld.

- Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis

Pension Plan Pro Global Bonds Core

- Oprichtingsdatum: 09/10/2017
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in obligaties en vastrentende activa in het algemeen, met een focus op overheidsobligaties en bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit, die verhandeld worden of genoteerd worden op alle obligatiemarkten ter wereld.
- Beheerskosten: 0,50% op jaarbasis.

Pension Plan Pro Global Bonds Satellite

- Oprichtingsdatum: 09/10/2017
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in opportuniteiten die zich voordoen onder de vorm van obligaties en vastrentende activa in het algemeen, die verhandeld worden of genoteerd worden op alle obligatiemarkten ter wereld.
- Beheerskosten: 0,50% op jaarbasis.

Pension Plan Pro Global Equity

- Oprichtingsdatum: 09/10/2017
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in aandelen die verhandeld of genoteerd worden op alle aandelenmarkten, inclusief opkomende markten en dit ongeacht hun marktkapitalisatie.
- Beheerskosten: 1% op jaarbasis.



Pension Plan Pro Global Mixed Flexible

- Oprichtingsdatum: 15/10/2022
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, om te beleggen in een wereldwijd gespreide portefeuille van hoofdzakelijk aandelen en obligaties, waarbij er een grote vrijheid is om de samenstelling te wijzigen in functie van de economische realiteit.
- Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

Pension Plan Pro Global Mixed Balanced

- Oprichtingsdatum: 15/10/2022
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, om te beleggen in een wereldwijd gespreide portefeuille van hoofdzakelijk aandelen en obligaties, waarbij een goed evenwicht tussen beiden wordt nagestreefd.
- Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

Pension Plan Pro Global Mixed Dynamic

- Oprichtingsdatum: 15/10/2022
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in een compartiment van een collectieve

beleggingsinstelling, om te beleggen in een wereldwijd gespreide portefeuille van hoofdzakelijk aandelen en obligaties, waarbij aandelen veelal het hoogste gewicht zullen hebben.

- Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

Pension Plan Pro Global Equity Real Estate

- Oprichtingsdatum: 15/10/2022
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, om te beleggen in een wereldwijd gespreide portefeuille van hoofdzakelijk aandelen van ondernemingen die werkzaam zijn in de vastgoedsector.
- Beheerskosten: 1% op jaarbasis

B. Interne beleggingsfondsen die enkel gekozen kunnen worden als startfondsen.

Pension Plan Pro Liquidity Drip Feed

- Oprichtingsdatum: 15/10/2022
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in hoogwaardige, op korte termijn verhandelbare schuldeffecten.
- Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis.

4186265- 20230201

AXA Belgium, N.V. van verzekeringen toegelaten onder het nr. 0039 om de takken leven en niet-leven te beoefenen (K.B. 04-07-1979, B.S. 14-07-1979). Maatschappelijke zetel: Troonplein 1 – B-1000 Brussel (België) ● Internet : www.axa.be ● Tel.: (02) 678 61 11 ● Fax: (02) 678 93 40 ● KBO nr.: BTW BE 0404 483 367 RPR Brussel

