



## crest30 duo REGLEMENT VAN WINSTDELING

Ed.1 – 11.2009

### 1. Het gekantonneerde fonds crest30 duo

Het gekantonneerde fonds **crest30 duo** wordt gestijfd door stortingen (na aftrek van instaptoeslagen en eventuele taksen) verbonden aan de crest-contracten die overeenstemmen met de **crest30 duo**-formule, aan de VDK Quality Life-contracten die overeenstemmen met de VDK Quality Life 30 duo-formule, aan de Privsave 21-contracten die overeenstemmen met de Privsave 21/30 duo-formule en aan de db Safe-contracten die overeenstemmen met de db Safe30-formule. De maatschappij behoudt zich het recht voor om aan het **crest30 duo**-fonds andere, soortgelijke contracten te koppelen.

Dit fonds bestaat uit activa, die beheerd worden overeenkomstig de beleggingsdoeleinden beschreven onder punt 2.

### 2. De beleggingsdoeleinden van het fonds

De financiële doelstelling van het fonds **crest30 duo** bestaat erin de intekenaars die op middellange-lange termijn een kapitaal wensen op te bouwen, **zekerheid** te bieden in het beheer van hun kapitaal. Deze zekerheid vertaalt zich in de waarborg van een rentevoet van 0 % voor elke storting, die jaarlijks kan worden aangevuld met de toekenning van een deel van de eventueel door het fonds gerealiseerde financiële winst. **Crest30 duo** richt zich in de eerste plaats tot de spaarders die aan hun kapitaal een aanzienlijk rendement willen toekennen zonder evenwel het aspect veiligheid uit het oog te verliezen gezien het behoud van het op elk ogenblik opgebouwde spaartegoed.

De beleggingspolitiek geeft voorrang aan beleggingen in obligaties en tracht voordeel te halen uit de beste mogelijkheden op deze markt, waarbij steeds voldoende wordt gediversifieerd en het kredietrisico onder controle wordt gehouden. De beleggingen in aandelen, voornamelijk samengesteld uit effecten die een hoog en stabiel dividendenrendement bieden over de tijd, maar ook groeiaandelen, vormen een belangrijk deel van de activa van het fonds en zijn bedoeld om op middellange en lange termijn meerwaarden te genereren.

De activa worden als volgt verspreid over de verschillende reglementair toegelaten categorieën:

- obligaties uit de eurozone, deelbewijzen van compartimenten van ICB's (instelling voor collectieve belegging) die tenminste 50% beleggen in obligaties en andere schuldbewijzen uit de eurozone, kapitaalmarktinstrumenten uit de eurozone, termijnrekeningen in euro, zichtrekeningen in euro, kasbons en kapitalisatiebons. De minimale quotiteit van toepassing op deze activa bedraagt 60%; de maximale quotiteit bedraagt 100%.
- aandelen en andere participaties met variabel rendement alsook deelbewijzen van compartimenten van ICB's die ten belope van minstens 50% zijn belegd in aandelen en andere effecten met variabel rendement. De minimale quotiteit van toepassing op deze activa bedraagt 0%; de maximale quotiteit bedraagt 30%.
- gebouwen en zakelijke rechten op een onroerend goed, vastgoedcertificaten of deelbewijzen van compartimenten van ICB's die ten belope van minstens 50% zijn belegd in zakelijke rechten op een onroerend goed. De minimale quotiteit van toepassing op deze activa bedraagt 0%; de maximale quotiteit bedraagt 10%.
- Afgeleide producten mogen worden gebruikt om het beleggingsrisico te beperken of om een efficiënt portefeuillebeheer mogelijk te maken. De minimale quotiteit van toepassing op deze activa is 0%; de maximale quotiteit wordt in de toegelaten limieten van de reglementering bepaald.

Het deel van de activa dat toebehoort aan de andere toegelaten beleggingscategorieën blijft beperkt; de maximale quotiteit bedraagt 5%.

### 3. Bepaling van de resultaten van het fonds

De inkomsten van het fonds zijn elk jaar samengesteld uit:

- de interesten;
- de dividenden;
- de gerealiseerde meer- en/of minderwaarden;
- waardeverminderingen en/of terugnemingen op waardeverminderingen volgens de geldende regels en beslist door de Raad van Bestuur;
- de opbrengsten en kosten van de eventuele afgeleide producten en andere indekkingsinstrumenten.



Onder voorbehoud van de bepalingen met betrekking tot de gewaarborgde rentevoet, worden de inkomsten uit de activa die een negatieve variatie van de reglementaire waardering van de dekking van de passiva compenseren, en de inkomsten uit de activa die de eventuele aanvullende voorziening vertegenwoordigen, niet in aanmerking genomen om de resultaten van het fonds te bepalen.

De kosten van het fonds bestaan jaarlijks uit:

- de financiële kosten die overeenkomen met de transactiekosten, de bewaarlonen en de makelaarskosten,
- de algemene beleggingskosten, inclusief, onder meer, de kosten verschuldigd aan de beheerder van het fonds bepaald op basis van het niveau en de aard van het uitstaande bedrag,
- de kosten vastgelegd op maximum 0,10 % per maand van het uitstaande bedrag (wiskundig gemiddelde van de maandelijkse reserves met betrekking tot het betrokken boekjaar), als bezoldiging van AXA Belgium voor zijn beheer,
- de fiscale en wettelijke afhoudingen waarin begrepen de eventuele afhoudingen ten laste van de maatschappij die kunnen worden verhaald op de intekenaars of het fonds,
- de kosten in verband met de toekenning van de gewaarborgde rentevoet op de contracten.

Het resultaat van het fonds is gelijk aan het verschil tussen de inkomsten en de kosten van het fonds. Indien dit verschil positief is, realiseert het fonds een financiële winst.

#### **4. Rendementspercentage en winstdeling**

AXA Belgium verbindt zich ertoe aan de contracten gekoppeld aan het fonds **crest30 duo** minimum 70% van de financiële winst van het fonds te verdelen en toe te kennen, onder de vorm van **winstdeling**.

Het **rendementspercentage** dat wordt toegepast op de contracten is minimum gelijk aan de verhouding tussen:

- enerzijds het deel van de financiële winst van het fonds dat wordt verdeeld en toegekend zoals hierboven bepaald, verhoogd met het bedrag van de kosten dat overeenstemt met de toekenning van de gewaarborgde rentevoet van de contracten en,
- anderzijds, het uitstaande bedrag.

Dit rendementspercentage wordt toegepast op de op 31 december van het betrokken boekjaar lopende contracten, rekening houdend met de stortingen en eventuele opnemingen op hun exacte valutadata.

In de veronderstelling dat het aldus bekomen rendementspercentage gelijk is aan of lager is dan een of meer van de gewaarborgde rentevoeten, zullen de op de contracten toegepaste rendementspercentages als volgt worden bepaald, door middel van een iteratief proces.

- a) Uitstaand bedrag met gewaarborgde rentevoeten gelijk aan of hoger dan het rendementspercentage berekend zoals hiervoor beschreven: de toegepaste rendementspercentages zouden gelijk zijn aan de overeenkomstige gewaarborgde rentevoeten.
- b) Uitstaand bedrag met gewaarborgde rentevoeten lager dan het rendementspercentage berekend zoals hiervoor beschreven: de toegepaste rendementspercentages zouden worden bepaald door de verhouding tussen enerzijds het aan de contracten verdeelde en toegekende deel van de financiële winst van het fonds verhoogd met de kosten voor de toekenning van de gewaarborgde rentevoeten op de uitstaande bedragen betrokken bij dit punt b) en anderzijds de uitstaande bedragen betrokken bij dit punt b).

De **winstdeling** is het verschil tussen enerzijds het bedrag van de interesten dat overeenkomt met de aan het contract toegekende rendementspercentages en anderzijds het bedrag dat overeenstemt met de daaraan verbonden gewaarborgde rentevoeten. Deze winstdeling wordt bepaald op 1 januari van het boekjaar dat volgt op dat van de resultaten, maar is enkel verworven onder voorbehoud van de goedkeuring van de rekeningen van de maatschappij door de algemene vergadering en in naleving van de reglementering.

#### **5. Duur van het fonds**

AXA Belgium behoudt zich het recht voor het fonds **crest30 duo** op elk moment te sluiten, door nieuwe stortingen te weigeren, indien de marktomstandigheden inhouden dat nieuwe stortingen het huidige en toekomstige rendement van het fonds in gevaar zouden brengen.

Indien het bedrag van de in het fonds **crest30 duo** belegde reserves lager is dan 500.000.000 EUR, behoudt AXA Belgium zich het recht voor om het fonds **crest30 duo** te fusioneren met een ander fonds van de maatschappij. Dan hebben de intekenaars die hierom vragen binnen de 60 dagen, te rekenen vanaf de kennisgeving van de fusie, de keuze tussen de overdracht van de reserve van hun contract naar een ander fonds dan het gefuseerde fonds en de totale opname. Er zal geen enkele vergoeding of financiële correctie, met uitzondering van eventuele fiscale afhoudingen, worden toegepast door AXA Belgium, noch bij overdracht naar een ander fonds, noch bij totale opname.



Indien, op een ogenblik, het volume van het uitstaande bedrag 500.000.000 EUR bereikt, behoudt AXA Belgium zich, vanaf dat ogenblik, het recht voor om het fonds **crest30 duo** op te splitsen met respect voor de rechten van alle intekenaars en begunstigden van de contracten, met het oog op een optimale toepassing van de beleggingspolitiek van het fonds. Dan hebben de intekenaars die hierom vragen binnen de 60 dagen te rekenen vanaf de kennisgeving van de splitsing, de

keuze tussen de overdracht van de reserve van hun contract naar een ander fonds dan het fonds waarin de reserve na de splitsing werd belegd, onder de voorgestelde fondsen, en de totale opneming. Er zal geen enkele vergoeding of financiële correctie, met uitzondering van eventuele fiscale afhoudingen, worden toegepast door AXA Belgium, noch bij overdracht naar een ander fonds, noch bij totale opneming.