

# Tak 23 – oxylife invest fonds

## beheersreglement

19/01/2015

### I. OMSCHRIJVING

Oxylife is een levensverzekeringscontract dat intekenaars de mogelijkheid biedt om te beleggen in een levensverzekering van het type “tak 21” (oxylife secure) en/of één of meerdere levensverzekeringen van het type “tak 23” (oxylife invest en/of oxylife opportunity). 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 enkel op de interne beleggingsfondsen, waarover de intekenaars beschikken in het kader van de verzekering oxylife invest. Het heeft geen betrekking op de verzekering oxylife secure, noch op de levensverzekeringen oxylife opportunity, met uitzondering van de vrije overdrachten tussen de verzekeringen oxylife invest, oxylife secure en oxylife opportunity.

De beschikbare fondsen in het kader van de verzekeringen oxylife opportunity beschikken elk over hun eigen beheersreglement.

De interne beleggingsfondsen oxylife invest (zie bijlage 1) zijn het eigendom van AXA Belgium, hierna de “verzekeringsmaatschappij” genoemd. De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor om aan de fondsen, voorgesteld in het kader van het contract oxylife, nog andere verzekeringsoverdrachten te verbinden.

Het geheel van de interne beleggingsfondsen van oxylife invest worden beheerd in het uitsluitende belang van de intekenaars en begunstigen van de verzekeringsoverdrachten van de verzekeringsoverdrachten die eraan zijn verbonden.

De stortingen, na aftrek van de taks en instaptoeslagen, worden belegd in de beleggingsfondsen die de intekenaars hebben gekozen uit degene die hen werden aangeboden in het kader van hun verzekering oxylife invest. Deze stortingen worden omgezet in een bepaald aantal deelbewijzen van deze fondsen, “eenheden” genaamd. Dit gebeurt ook met de vrij overgedragen bedragen, komende van de verzekering oxylife secure, van de verzekeringen oxylife opportunity of andere verzekeringsoverdrachten die de intekenaar heeft afgesloten.

Het financiële risico van de verrichting wordt door de intekenaar gedragen.

### II. BEHEERDER VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

AXA Belgium, Troonplein 1, 1000 Brussel.

### III. KENMERKEN VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN

#### 1. Beleggingsbeleid en –doelstellingen

Het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen van elk intern beleggingsfonds worden beschreven in bijlage 1.

De interne beleggingsfondsen kunnen ofwel rechtstreeks belegd worden in de activacategorieën die beschreven worden in het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen ofwel via een of meerdere andere fondsen; deze fondsen kunnen verschillende rechtsvormen hebben: een instelling voor collectieve belegging, d.w.z. een sicav of gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP) of

elke andere equivalente figuur (bijvoorbeeld, een Ierse trust). In deze tweede hypothese vermeldt bijlage 1 het laatste onderliggende fonds, evenals zijn beheerder.

Tijdens de looptijd van het fonds kan de beleggingswijze gewijzigd worden; in het bijzonder kan er een fonds geplaatst worden tussen het interne fonds en het onderliggende fonds.

Zijn de activa van een beleggingsfonds voor meer dan 20% samengesteld uit deelbewijzen uit 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 verzekeringsoverdrachten en in elk verkooppunt van AXA; het kan ook geconsulteerd worden op de website van AXA: [www.axa.be](http://www.axa.be).

#### 2. Vaststelling en bestemming van de inkomsten

De opbrengsten van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in dat fonds en verhoogd 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 gereguleerde markt: hun laatst bekende 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 waarderingsoverdrachten worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

#### 4. Looptijd van de interne beleggingsfondsen

De fondsen zijn opgericht voor 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 fonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds.

Het aantal eenheden van het fonds verhoogt ter gelegenheid van stortingen door de intekenaars of ook nog van overdrachten van eenheden vanuit één of meerdere andere interne beleggingsfondsen, overdrachten van eenheden vanuit één of meerder verzekeringen oxylife opportunity en/of reserveoverdrachten vanuit de verzekering oxylife secure gevraagd door de intekenaars.



Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de intekenaar afstand doet van het verzekeringcontract, in geval van afneming (opneming, overdracht binnen hetzelfde contract of naar een ander contract) door een intekenaar op de reserve van zijn verzekering oxylife invest, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van een verzekerde in de loop van het verzekeringcontract is of ingeval deze leeft, bij aloop van het contract en in geval van een gegronde aanvraag van de intekenaar voor terugbetaling van een storting in toepassing van de wet van 10.12.2009 betreffende de betaaldiensten.

## 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 werkdag berekend. Onder werkdag wordt verstaan: alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en brugdagen in de banksector.

## 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 Belgische financiële pers en via de website [www.axa.be](http://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 of begunstigden van het 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, vrije overdrachten, "Investor Orders"-opties, aanvragen tot opnemingen, gegronde aanvragen voor terugbetaling van een storting verricht via een automatische betalingsopdracht bij de bank evenals betalingen van de uitkeringen voorzien in geval van overlijden van de verzekerde in de loop van het verzekeringcontract is of ingeval deze leeft, bij aloop 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.

## V. REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE OPNEMING EN OVERDRACHT VAN EENHEDEN

### 1. Opneming of overdracht van eenheden naar een ander verzekeringcontract

De intekenaar kan op elk ogenblik de eenheden van zijn verzekering oxylife invest opnemen of overdragen naar een ander verzeke-

ringcontract, onder voorbehoud van de bovengaande bepalingen met betrekking tot de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid. Deze opnemingen of overdrachten kunnen gedeeltelijk zijn, mits eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden.

De aanvraag tot opneming of overdracht moet geschieden per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door de verzekeringsmaatschappij gevraagde documenten.

De opneming of overdracht wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald, voor het geheel van de betrokken interne fondsen, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw aanvraag tot overdracht hebben ontvangen, maar ten vroegste op onze tweede werkdag te rekenen vanaf de dag waarop wij over alle nodige elementen beschikken om uw aanvraag te registreren.

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

Tenzij de intekenaar andere instructies geeft, zal de opneming of overdracht naar een ander levensverzekeringcontract gespreid worden over de verschillende interne beleggingsfondsen in dezelfde verhouding als de reserve van oxylife invest.

### 2. Overdracht van eenheden naar de verzekering oxylife secure voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringcontract oxylife

De intekenaar kan op elk ogenblik alle eenheden oxylife invest of een deel ervan, overdragen naar de verzekering oxylife secure voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringcontract, onder voorbehoud van de bovengaande bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid. Deze overdrachten kunnen gedeeltelijk zijn, mits eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden.

De intekenaar moet zijn aanvraag per gedateerd en ondertekend schrijven indienen. Deze overdracht wordt voorafgegaan door een opneming, geheel of gedeeltelijk, die onderhevig is aan de modaliteiten van opneming van oxylife invest (zoals beschreven in V.1).

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

### 3. Overdracht van eenheden naar een ander in het kader van dezelfde verzekering oxylife invest voorgesteld intern beleggingsfonds.

De intekenaar kan op elk ogenblik alle eenheden van een oxylife invest beleggingsfonds of een deel ervan, overdragen naar een of meer andere beleggingsfondsen die hem in het kader van de verzekering oxylife invest van zijn contract oxylife worden voorgesteld, onder voorbehoud van de bovengaande bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid. Deze overdrachten kunnen gedeeltelijk zijn, mits eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden.

De intekenaar moet zijn aanvraag per gedateerd en ondertekend schrijven indienen. Deze overdracht wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor het eerst wordt bepaald voor het geheel van de betrokken interne oxylife invest fondsen, 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 aanvraag te registreren.

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

### 4. Overdracht van eenheden naar één of meerdere beschikbare verzekeringen oxylife opportunity, voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringcontract oxylife.

De intekenaar kan alle eenheden van een beleggingsfonds of een deel ervan, overdragen naar een of meerdere beschikbare verze-



keringen oxylife opportunity, voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract oxylife, onder voorbehoud van de bovengaan- de bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid. Deze overdrachten kunnen gedeeltelijk zijn, mits eventuele contractuele bepalingen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden. Met beschikbare verzekeringen oxylife opportunity wordt bedoeld verzekeringen, die zich nog in hun inschrijvingsperiode bevinden en die nog niet vervroegd werd afgesloten op het moment van ontvangst van de geschreven aanvraag tot overdracht door de maatschappij.

De intekenaar moet zijn aanvraag per gedateerd en ondertekend schrijven indienen. Deze overdracht wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor het eerst wordt bepaald voor het geheel van de betrokken interne fondsen oxylife invest en oxylife opportunity, 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 aanvraag te registreren. Deze overdracht wordt voorafgegaan door een opneming, geheel of gedeeltelijk, die onderhevig is aan de modaliteiten van opneming van oxylife invest (zoals beschreven in V.1).

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

#### 5. Opties "Investor Orders" aangeboden in het kader van de verzekering oxylife invest

De intekenaar heeft de mogelijkheid om op elk ogenblik de toepassing op de verzekering oxylife invest van de opties "Investor Orders", die beschikbaar zijn binnen het aanbod van de verzekeringsmaatschappij op het tijdstip van zijn aanvraag, aan te vragen. Raadpleeg hiervoor het geldige reglement op [www.axa.be](http://www.axa.be) of neem inlichtingen bij uw adviseur.

De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor haar aanbod op dit punt te wijzigen: toevoeging van nieuwe opties, wijziging van de modaliteiten of voorwaarden van de bestaande opties, wijziging van de incompatibiliteit tussen bepaalde keuzes, schrapping van een optie. In de laatste drie gevallen zullen de intekenaars van de contracten op wie deze wijziging of schrapping betrekking heeft, de mogelijkheid hebben om de reserve van hun verzekering oxylife invest kosteloos op te nemen, conform de op dat ogenblik door de verzekeringsmaatschappij medegedeelde modaliteiten.

De intekenaar moet zijn aanvraag per gedateerd en ondertekend schrijven indienen; hiertoe wordt hem door de verzekeringsmaatschappij een formulier ter beschikking gesteld. De keuze van de intekenaar evenals de betreffende parameters en betrokken fondsen worden vermeld in het contract. De intekenaar kan op elk ogenblik zijn keuze wijzigen, al naargelang het aanbod dat ter beschikking staat op het tijdstip van de aanvraag tot wijziging.

In geval van vereffening of fusie van een door deze optie betrokken fonds, vervalt de optie van rechtswege.

De hierna vermelde noties activering en reactivering worden gedefinieerd in het contract.

##### Optie "Stop Loss Order"

In de veronderstelling dat de reserve, belegd in het of één van de fondsen die "startfondsen" genoemd worden, de in het contract vastgelegde drempel bereikt of overschrijdt, zullen alle in dit fonds belegde eenheden worden overgedragen naar het "bestemmingsfonds" dat door de intekenaar gekozen werd binnen het gamma van de fondsen oxylife invest.

Deze overdracht wordt uitgevoerd op de dag dat de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid van de betrokken fondsen plaatsvindt, vanaf de derde werkdag van de verzekeringsmaatschappij na de dag waarop de reserve de drempel bereikt of overschrijdt.

Indien de optie werd opgenomen in het contract:

- vanaf de activerings- of reactiveringsdatum van oxylife invest, is de drempel gelijk aan het bedrag van de nettostorting (d.w.z. na

af trek van de taks en de instaptoeslagen) in het "startfonds", verminderd met het in het contract vastgelegde percentage;

- op een latere datum of indien een aanvraag tot wijziging geactiveerd werd tijdens de activering of de reactivering van oxylife invest : de drempel is het bedrag gelijk aan het aantal eenheden oxylife invest die belegd zijn in het "startfonds", vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid en verminderd met het in het contract vastgelegde percentage en dit op de datum van ontvangst van de aanvraag van de intekenaar.

Elke verhoging (bijstorting, overdracht binnen hetzelfde verzekeringscontract of afkomstig van een ander verzekeringscontract) en elke afneming (opneming, overdracht binnen hetzelfde verzekeringscontract of naar een ander verzekeringscontract) die uitgevoerd wordt op de reserve belegd in het "startfonds", brengt een proportionele aanpassing van het drempelbedrag met zich mee.

De opneming, de overdracht naar een ander levensverzekeringscontract of de overdracht binnen hetzelfde levensverzekeringscontract van alle eenheden van een "startfonds" leidt tot stopzetting van de optie "Stop Loss Order" voor dit fonds, zelfs als later nog een storting in dit fonds plaatsheeft.

##### Optie "Capital Gain Order"

Elke keer dat de belegde reserve, belegd in het of één van de fondsen die "startfonds" genoemd wordt, de in het contract vastgelegde drempel bereikt, zal het op dat ogenblik bereikte aangroei-bedrag worden overgedragen naar het "bestemmingsfonds" dat door de intekenaar gekozen werd binnen het gamma van de fondsen oxylife invest.

Het aangroei-bedrag is gelijk aan het positieve verschil tussen enerzijds de reserve op de dag dat de drempel bereikt of overschreden wordt en anderzijds een bedrag gelijk aan

- het gestorte bedrag (na aftrek van de taks en instaptoeslagen) in het "startfonds", indien de optie vanaf de activerings- of reactiveringsdatum van oxylife invest in het contract opgenomen was;
- het aantal eenheden oxylife invest die belegd zijn in het "startfonds", vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de datum van ontvangst van de aanvraag van de intekenaar, ingeval de optie opgenomen werd in het contract na de activering (of reactivering) van oxylife invest of als een aanvraag tot wijziging geactiveerd werd tijdens de activering (of reactivering).

De drempel is gelijk aan het hierboven bepaalde bedrag, vermeerderd met het in het contract vastgelegde percentage.

De overdracht wordt uitgevoerd op de dag van de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid van de betrokken fondsen vanaf de derde werkdag van de verzekeringsmaatschappij na de dag waarop de drempel bereikt of overschreden werd. Het aantal overgedragen eenheden berust op de waarde van de eenheid op die datum en mag het aantal op dat ogenblik in de verzekering ingeschreven eenheden van het "startfonds" niet overschrijden.

Elke verhoging (bijstorting, overdracht binnen hetzelfde verzekeringscontract of afkomstig van een ander verzekeringscontract) en elke afneming (opneming, overdracht binnen hetzelfde verzekeringscontract of naar een ander verzekeringscontract) die uitgevoerd wordt op de reserve belegd in het "startfonds", brengt een proportionele aanpassing van het drempelbedrag.

De opneming, de overdracht naar een ander levensverzekeringscontract of de overdracht binnen hetzelfde levensverzekeringscontract van alle eenheden van een "startfonds" leidt tot stopzetting van de optie "Capital Gain Order" voor dit fonds, zelfs als later nog een storting in dit fonds plaatsheeft.

##### Onverenigbaarheden tussen sommige keuzes

De opties "Stop Loss Order" en "Capital Gain Order" kunnen tegelijkertijd in het contract worden opgenomen. Ze zijn echter onverenigbaar met periodieke afnemingen die op de verzekering oxylife invest worden uitgevoerd.

Indien na de activeringsdatum (of reactiveringsdatum) van de verzekering oxylife invest een aanvraag wordt ingediend die onverenigbaar is met sommige bestaande kenmerken van deze verze-

kering, zullen deze laatste behouden blijven en zal de intekenaar door de verzekering maatschappij van deze onverenigbaarheid in kennis worden gesteld. Als deze onverenigbaarheid van bij de aanvraag tot intekening op de verzekering oxylife invest aanwezig is, zullen de keuzes worden opgeschort totdat de intekenaar, hierover naar behoren geïnformeerd door de maatschappij, haar zijn gecorrigeerde keuzes heeft meegedeeld.

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

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

1. de waarde van de activa van het interne fonds onder de 5.000.000 EUR zakt;
2. het beleggingsbeleid van een 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. een of meerdere onderliggende fondsen vereffend of gefusioneerd worden;
4. het financiële beheer van een of meerdere onderliggende fondsen niet meer in handen is van de oorspronkelijke beheerder;
5. voor een 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 fonds behoudt de verzekering maatschappij zich het recht voor om de in dit fonds belegde reserves zonder kosten over te dragen naar een ander fonds met gelijkaardige kenmerken.

In geval van een fusie van fondsen behoudt de verzekering maatschappij zich ook het recht voor om de belegde reserves zonder kosten over te dragen naar het fonds of fondsen ontstaan uit deze fusie, indien dit fonds gelijkaardige kenmerken heeft als de oorspronkelijke fondsen.

Hieronder verstaan we die interne fondsen waarvan het beleggingsbeleid gelijkaardig is aan dat van het te vereffenen of te fusioneren fonds doch waarvan het onderliggende fonds (eventueel) 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 verzekering maatschappij medegedeeld worden, hetzij een opneming van de eenheden van zijn verzekering oxylife invest die overeenstemmen met dit fonds te doen, hetzij een overdracht van deze eenheden naar fondsen die de maatschappij hem zal voorstellen.

## VII. DIVERSE KOSTEN, VERGOEDINGEN 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 verzekering maatschappij (maar voor de eerste storting, degene die van kracht zijn op het tijdstip van de activering of de reactivering van de verzekering oxylife invest); deze voorwaarden kunnen op elk ogenblik gewijzigd worden, zonder dat dit een wijziging van het huidige reglement betekent. Daarom wordt de intekenaars aanbevolen hun adviseur te raadplegen, om de instaptoeslagen die geldig zijn op een bepaald ogenblik, te kennen. Inlichtingen zijn eveneens verkrijgbaar op de website van AXA: [www.axa.be](http://www.axa.be).

Op het ogenblik van opstelling van dit reglement en ter indicatie bedraagt de instaptoeslag maximum 3,5% van het gestorte bedrag, na aftrek van de taks van 2%.

### 2. Beheerstoelagen van het interne beleggingsfonds

De beheerstoelagen van het interne beleggingsfonds verschillen per fonds. De beheerstoelagen van de beleggingsfondsen, worden vanaf 19 januari 2015, zoals vermeld in bijlage 1, per fonds vastgelegd, voor een periode van een jaar en zijn ze herzienbaar voor elke

nieuwe jaarperiode aan het begin van het tweede kalenderkwartaal; de eerste herziening kan nochtans niet gebeuren vóór het begin van het tweede kalenderkwartaal van 2014. Deze toeslagen worden dagelijks geheven op de inventariswaarde van het interne fonds.

Buiten de beheerstoelagen mag de verzekering maatschappij de externe financiële lasten van het 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 fonds. De jaarlijkse taks op de dekkingen van verzekeringsondernemingen wordt eveneens ingehouden op het interne beleggingsfonds.

### 3. Opnemingsvergoedingen, overdracht van eenheden naar oxylife secure en/of naar één of meerder verzekeringen oxylife opportunity in het kader van hetzelfde verzekeringcontract

Er wordt geen enkele vergoeding geheven op de som van de opnemingen, die gedaan werden in de loop van eenzelfde jaar en die niet meer bedragen dan 10% van de reserve van oxylife invest, met een absoluut maximum van 25.000 EUR,

- van de reserve van oxylife invest berekend op basis van de waarde van de eenheid bepaald op de datum van de eerste vaststelling van deze waarde, voor alle betrokken fondsen, vanaf 31 december van het voorgaande jaar,
- of, indien de activering of de reactivering van oxylife invest, na deze datum in werking trad, van het bedrag van de eerste storting of van de eerste overdracht afkomstig van oxylife secure en/of één of meerdere verzekeringen oxylife opportunity.

In de loop van de eerste drie jaar vanaf de activerings- of reactiveringsdatum van oxylife invest wordt ieder opgenomen bedrag dat het hierboven bepaalde deel overschrijdt, verminderd met een afnemende opnemingsvergoeding gelijk aan 0,1% van het opgenomen bedrag, per nog lopende maand (met inbegrip van de opnemingsmaand) tot aan het einde van deze periode.

Bij een overdracht van eenheden naar een ander verzekering (oxylife secure en/of oxylife opportunity) binnen het contract oxylife zijn de modaliteiten en vergoedingen identiek aan degene die hierboven bepaald zijn. Deze overdrachten worden immers voorafgegaan door een opneming die onderworpen kan zijn aan een opnemingsvergoeding, zoals hierboven beschreven.

Mits voorafgaande mededeling aan de intekenaars, behoudt de verzekering maatschappij zich het recht voor bovenstaand bedrag te wijzigen.

### 4. Kosten voor overdracht binnen oxylife invest in het kader van hetzelfde verzekeringcontract

Bij een overdracht van een deel of de gehele reserve oxylife invest naar één of meerdere andere beleggingsfondsen van oxylife invest in het kader van hetzelfde contract, bestaan er geen overdrachtskosten voor de eerste in de loop van elk kalenderjaar gedane overdracht, vanaf de activering of de reactivering van oxylife invest. Bij eventuele bijkomende overdrachten in de loop van eenzelfde kalenderjaar bedragen de overdrachtskosten maximum 1% van de overgedragen bedragen. Deze kosten worden aangerekend via een vermindering van het aantal eenheden dat aan de verzekering is toegewezen.

Er worden geen kosten aangerekend voor overdrachten in het kader van de opties "Investor Orders".

### 5. Bijzondere kosten

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 kosten 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 van oxylife invest zonder kosten opnemen 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 DIE KUNNEN GEKOZEN WORDEN IN HET KADER VAN HET CONTRACT OXYLIFE

Deze bijlage omvat een beschrijving van de interne beleggingsfondsen die beschikbaar op 2 januari 2013.

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare fondsen 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 adviseur te raadplegen. Inlichtingen zijn eveneens verkrijgbaar op de website van AXA: [www.axa.be](http://www.axa.be).

De risicoklasse van een intern beleggingsfonds kan in de loop van de tijd evolueren. De recentste risicoklasse is terug te vinden op de trimestriële fiches van de interne beleggingsfondsen die kunnen worden geconsulteerd op de website van AXA: [www.axa.be](http://www.axa.be). De evolutie van de risicoklasse van een intern fonds wordt ook vermeld in de periodieke verslagen.

## DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN VERBONDEN AAN HET CONTRACT OXYLIFE

### OXYLIFE AXA IM CASH

- e Oprichtingsdatum: 04/01/1999
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is het behouden van een stabiel kapitaal door uitsluitend te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in hoogwaardige, op korte termijn verhandelbare schuldeffecten.
- e Onderliggend fonds: AXA Trésor Court Terme
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers
- e Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis.

### OXYLIFE AB EMERGING MARKETS DEBT

- e Oprichtingsdatum: 21/02/2012
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door uitsluitend te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in vastrentende effecten van uitgevers die zich in de ontwikkelende landen bevinden en uitgedrukt zijn in lokale munten.
- e Onderliggend fonds: AllianceBernstein Emerging Markets Debt Portfolio
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AllianceBernstein
- e Beheerskosten: 0,65% op jaarbasis.

### OXYLIFE AXA IM EURO SHORT DURATION

- e Oprichtingsdatum: 18/04/2006
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is het behouden van een stabiel kapitaal door uitsluitend te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in 'investment grade' bedrijfsobligaties met een looptijd van 1 tot 3 jaar.
- e Onderliggend fonds: AXA World Funds Euro Credit Short Duration
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers
- e Beheerskosten: 0,50% op jaarbasis.

### OXYLIFE AXA IM OPTIMAL BALANCE

- e Oprichtingsdatum: 03/02/1999
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voorna-

melijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in obligaties en aandelen van Europese landen.

- e Onderliggend fonds: AXA World Funds Framlington Optimal Income A Cap
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers
- e Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

### OXYLIFE BLACKROCK GLOBAL ALLOCATION

- e Oprichtingsdatum: 29/12/2006
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties uit de hele wereld.
- e Onderliggend fonds: BGF Global Allocation Fund – Euro-hedged
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: BlackRock
- e Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

### OXYLIFE CARMIGNAC PATRIMOINE

- e Oprichtingsdatum: 27/02/2006
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne beleggingsfonds is om op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties uit de hele wereld.
- e Onderliggend fonds: Carmignac Patrimoine
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: Carmignac Gestion
- e Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

### OXYLIFE R VALOR

- e Oprichtingsdatum: 04/12/2008
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties uit de hele wereld.
- e Onderliggend fonds: R Valor Part F
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: Rothschild & Cie Gestion
- e Beheerskosten: 1,00% op jaarbasis.

### OXYLIFE FUNDS SELECTION

- e Oprichtingsdatum: 17/12/2012
- e Beleggingsbeleid: Het interne beleggingsfonds streeft ernaar de belegger een participatie te bieden in een actief beheerde beleggingsportefeuille van hoofdzakelijk ICB's die op lange termijn belegd zijn in aandelen en obligaties via een non-benchmarked beheer. Daarnaast kan de beheerder in andere ICB's beleggen met als doelstelling de volatiliteit van de totale beleggingsportefeuille te beheersen.
- e Onderliggend fonds en beleggingsbeheerder onderliggende fondsen: Zij worden vermeld op de maandelijksche op [www.axa.be](http://www.axa.be)
- e Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis

### OXYLIFE CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE

- e Oprichtingsdatum: 27/02/2006
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen op financiële markten uit de hele wereld. Via operaties op de termijnmarkten kan het aandelenrisico tot 100% ingedekt worden.
- e Onderliggend fonds: Carmignac Investissement Latitude
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: Carmignac Gestion
- e Beheerskosten: 1,00% op jaarbasis.

### OXYLIFE AB DYNAMIC DIVERSIFIED

- e Oprichtingsdatum: 15/04/2011
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne beleggingsfonds is om op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties uit de hele wereld.
- e Onderliggend fonds: AXA Selection AllianceBernstein Dynamic Diversified
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AllianceBernstein
- e Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis

### OXYLIFE ETHNA AKTIVE E

- e Oprichtingsdatum: 16/07/2009
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne beleggingsfonds is om op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties uit de hele wereld.
- e Onderliggend fonds: Ethna-Aktive E (T)
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: Ethenea Independent Investors SA
- e Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis

### OXYLIFE AXA IM EMERGING MARKETS

- e Oprichtingsdatum: 20/06/2011
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen die blootgesteld zijn aan opkomende markten.
- e Onderliggend fonds: AXA World Funds Framlington Emerging Markets
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers
- e Beheerskosten: 1,00% op jaarbasis.

### OXYLIFE FIDELITY EUROPEAN EQUITY

- e Oprichtingsdatum: 21/03/2012
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen die blootgesteld zijn aan de financiële markten van de eurozone.
- e Onderliggend fonds: AXA Selection Fidelity European Equity
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: Fidelity Worldwide Investment
- e Beheerskosten: 1,00% op jaarbasis

### OXYLIFE TEMPLETON TOTAL RETURN FUND

- e Oprichtingsdatum: 01/09/2006
- e Beleggingsbeleid: Het Fonds streeft naar een zo hoog mogelijk totaal beleggingsrendement via rente-inkomsten, kapitaalgroei en valutawinsten door voornamelijk te beleggen in een portefeuille van schuldeffecten en obligaties met vaste en/of vlottende rente, uitgegeven door overheden en overheidsinstanties of bedrijfsemitenten overal ter wereld.
- e Onderliggend fonds: Templeton Global Total Return Fund EUR
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: Franklin Templeton
- e Beheerskosten: 0.65% op jaarbasis

### OXYLIFE AXA IM GLOBAL OPTIMAL BALANCE

- e Oprichtingsdatum: 15/02/2013
- e Beleggingsbeleid: Het fonds beoogt op lange termijn een kapitaalstijging door een combinatie van stabiele inkomsten en kapitaalgroei en dit door te beleggen in een mix van aandelen en vastrentende effecten uitgegeven door overheden en bedrijven uit de OESO-landen
- e Onderliggend fonds: AXA World Funds Framlington Global Optimal Income
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers
- e Beheerskosten: 0.85% op jaarbasis

### OXYLIFE DNCA EUROSE

- e Oprichtingsdatum: 20/06/2011
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om op lange termijn een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties op financiële markten uit de eurozone
- e \*Onderliggende fonds: DNCA Eurose
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: DNCA Finance
- e Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis

### OXYLIFE FOF BONDS

- e Oprichtingsdatum: 26/09/2005
- e Beleggingsbeleid: Het interne beleggingsfonds streeft ernaar de belegger een participatie te bieden in een actief beheerde beleggingsportefeuille van ICB's die belegt in obligaties en vastrentende activa in het algemeen die verhandeld of genoteerd worden op alle obligatiemarkten ter wereld en die een ruim spectrum aan emittenten afdekken. Het interne beleggingsfonds heeft als doelstelling om op lange termijn zijn referentie-index "JP Morgan Global Government Bond EMU Index" te overtreffen.
- e Onderliggend fonds: AXA Private Selection Open Bonds
- e Beleggingsbeheerders onderliggend fonds: AXA Private Management SA en Architas Multi-Manager Limited
- e Beheerskosten: 0,50% op jaarbasis

### OXYLIFE AXA IM EUROPE HY

- e Oprichtingsdatum: 08/08/2011
- e Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om op middellange termijn vooreerst een hoog inkomen en bijkomend een kapitaalstijging na te streven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in "High Yield"-obligaties uitgegeven in een Europese wisselkoers.
- e Onderliggende fonds: AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield EUR
- e Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers UK
- e Beheerskosten: 0,50% op jaarbasis

