

# Tak 23 – pension plan fisc, pension plan free, pension plan focus beheersreglement



03/02/2025

## I. OMSCHRIJVING

Pension plan fisc, pension plan free en pension plan focus zijn door AXA Belgium uitgegeven levensverzekeringscontracten dat intekenaars de mogelijkheid biedt om te beleggen in een levensverzekering van het type “tak 21” (luik secure) en/of een levensverzekering van het type “tak 23” (luik invest). 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 fisc, pension plan free en pension plan focus. Het huidige beheersreglement heeft geen betrekking op het luik secure, met uitzondering van de vrije overdrachten tussen de luiken invest en secure.

De interne beleggingsfondsen (zie bijlage 1) zijn het eigendom van AXA Belgium, hierna de “verzekeringsmaatschappij” genoemd. De verzekeringmaatschappij behoudt zich het recht voor om aan de fondsen, voorgesteld in het kader van de contracten pension plan fisc, pension plan free en pension plan focus, nog andere verzekeringcontracten te verbinden.

Het geheel van de interne beleggingsfondsen van het luik invest worden beheerd in het uitsluitende belang van de intekenaars en begunstigden van de verzekeringcontracten van de verzekeringmaatschappij die eraan zijn verbonden.

De stortingen, na aftrek van de eventuele taks en instapkosten, worden belegd in de beleggingsfondsen die de intekenaars hebben gekozen uit degene die hen werden aangeboden in het kader van hun luik 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 het luik secure of andere verzekeringcontracten 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 één 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.

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 verzekeringsmaatschappij 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 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 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 waarderingssnormen 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 nog van overdrachten van eenheden vanuit één of meerdere andere interne beleggingsfondsen en/of reserveoverdrachten vanuit het luik secure gevraagd door de intekenaars.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de intekenaar het verzekeringscontract opzegt, in geval van afnemings (opnemings, overdracht binnen hetzelfde contract of naar een ander contract) door een intekenaar op de reserve van zijn luik invest, bij de heffing van de anticipatieve taks door de verzekeringsmaatschappij op de reserve van het luik invest van de contracten pension plan fisc, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van een verzekerde in de loop van het verzekeringscontract of ingeval deze leeft, bij afloop van het contract en in geval van een gegronde aanvraag van de intekenaar voor terugbetaling van een storting in toepassing van de wet 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 bruggdagen 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 [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:

- a. 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;
- b. 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 begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
- c. 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;
- d. 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, “Stop Loss Order”, 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 verzekeringscontract 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.

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

### **1. Opneming of overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract**

De intekenaar kan op elk ogenblik de eenheden van het luik invest van zijn verzekeringscontracten pension plan fisc, pension plan free en pension plan focus opnemen of overdragen naar een ander verzekeringscontract, 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.

gen die minimumbedragen of drempels vastleggen, in acht genomen worden. Er bestaan evenwel wettelijke beperkingen aan de mogelijkheid om overdrachten toe te staan wanneer pensioenspaarcontracten betrokken zijn.

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 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 levensverzekeringscontract gespreid worden over de verschillende interne beleggingsfondsen in dezelfde verhouding als de reserve van het luik invest.

## **2. Overdracht van eenheden naar het luik secure voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract**

De intekenaar kan op elk ogenblik alle eenheden van het luik invest of een deel ervan, overdragen naar het luik secure voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, 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 het luik 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 het luik invest voorgesteld intern beleggingsfonds**

Indien een keuze van fondsen wordt aangeboden aan de intekenaar, kan hij op elk ogenblik alle eenheden van een beleggingsfonds van het luik invest of een deel ervan, overdragen naar een of meer andere beleggingsfondsen die hem in het kader van het luik invest van zijn contract pension plan fisc, pension plan free of pension plan focus 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 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 voor het geheel van de betrokken interne fondsen van het luik invest, 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. “Stop Loss Order” voorzien in het kader van het luik invest

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

De “Stop Loss Order” wordt automatisch voorzien voor elk intern beleggingsfonds. De “Stop Loss Order” is enkel actief tijdens de 5 laatste jaren voor de afloop van het verzekeringscontract. De intekenaar kan per gekozen fonds vrij het niveau bepalen van het dalingspercentage.

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”, namelijk het pension plan AXA IM Cash P fonds voor het verzekeringscontract pension plan fisc pensioensparen en het pension plan AXA IM Cash fonds voor de verzekeringscontracten pension plan fisc lange termijnsparen, pension plan free en pension plan focus. Afgezien van de automatische overdracht die uit het Stop Loss Order voortvloeit, kan geen enkele storting of overdracht op het bestemmingsfonds worden gedaan.

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

Vijf jaar voor de afloop van het verzekeringscontract wordt het bedrag van de drempel bepaald gelijk aan het aantal eenheden van het contract die belegd zijn in het “startfonds”, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid en verminderd met het in het contract vastgelegde dalingspercentage. De bepaling van het drempelbedrag gebeurt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald, voor het geheel van de betrokken fondsen van het luik invest, volgend op de dag die de afloop van het verzekeringscontract vijf jaar voorafgaat.

Op een latere datum, wordt op de datum van ontvangst van de aanvraag van de intekenaar tot aanpassing van het drempelbedrag, het bedrag van de drempel bepaald gelijk aan het aantal eenheden van het contract die belegd zijn in het “startfonds”, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid en verminderd met het nieuwe vastgelegde percentage. Dit wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor het eerst wordt bepaald voor het geheel van de betrokken interne fondsen van het luik invest, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw vraag tot aanpassing 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.

Elke verhoging (bijstorting, overdracht binnen hetzelfde verzekeringscontract of afkomstig van een ander verzekeringscontract) en elke afnemende (opneming, heffing van anticipatieve taks in pension plan fisc, 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.

In de laatste vijf jaar van het verzekeringscontract, leidt de opneming, automatische overdracht als gevolg van activatie van de “Stop Loss Order”, overdracht naar een ander levensverzekeringscontract of een overdracht binnen hetzelfde levensverzekeringscontract van alle eenheden van een “startfonds” tot stopzetting van de “Stop Loss Order” voor dit fonds, zelfs als later nog een storting in dit fonds plaatsheeft. Latere stortingen zullen in dezelfde verhouding toegekend worden aan de betrokken fondsen zoals vermeld in het contract.

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. Raadpleeg hiervoor het geldige reglement op [www.axa.be](http://www.axa.be) of neem inlichtingen bij uw verzekeringsbemiddelaar. De intekenaar moet zijn aanvraag per gedateerd en ondertekend schrijven indienen; hiertoe wordt hem door de verzekeringsmaatschappij een formulier ter beschikking gesteld.

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

De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor haar aanbod op dit punt te wijzigen: toevoeging van nieuwe opties, wijziging van het bestemmingsfonds, wijziging van de modaliteiten of voorwaarden van de bestaande investor order, wijziging van de incompatibiliteit tussen bepaalde keuzes, schrapping van de investor order. 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 het luik invest kosteloos, met uitzondering van eventuele fiscale heffingen in het kader van pension plan fisc, op te nemen, conform de op dat ogenblik door de verzekeringsmaatschappij medegedeelde modaliteiten.

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

De verzekeringsmaatschappij 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;
6. het betrokken fonds voor de contracten pension plan fisc pensioensparen, op een gegeven moment de investeringsvereisten voorzien door de fiscale reglementering in pensioensparen, niet meer respecteert of zich niet meer kan verbinden om welke reden dan ook, deze investeringsvereisten te respecteren.

In geval van vereffening van een fonds behoudt de verzekeringsmaatschappij zich het recht voor om de in dit fonds belegde reserves zonder kosten over te dragen naar een ander fonds met gelijkaardige kenmerken of in geval van toepassing van punt 6, een fonds waarvan de kenmerken conform zijn aan de investeringsvereisten voorzien door de fiscale reglementering in pensioensparen.

In geval van een fusie van fondsen behoudt de verzekeringsmaatschappij 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, met uitzondering van eventuele fiscale heffingen in het kader van pension plan fisc, conform de modaliteiten die hem op dat ogenblik door de verzekeringsmaatschappij medegedeeld worden, hetzij een opnemings van de eenheden van het luik 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, FISCALE HEFFINGEN EN LASTEN**

### **1. Instapkosten**

Behoudens een andere vermelding in het contract, bedragen de toepasselijke instapkosten 6% van de stortingen. De instapkosten worden ingehouden op de stortingen van de intekenaar, na aftrek van de eventuele taks. Inlichtingen zijn eveneens verkrijgbaar op de website van AXA: [www.axa.be](http://www.axa.be).

### **2. Beheerskosten van het interne beleggingsfonds**

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

Buiten de beheerskosten mag de verzekeringsmaatschappij 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 het luik secure in het kader van hetzelfde verzekeringscontract**

In de loop van de eerste vijf jaar vanaf de activerings- of reactiveringsdatum van het luik invest wordt ieder opgenomen bedrag, verminderd met een opnemingsvergoeding gelijk aan 1,5% van het opgenomen bedrag.

Bij een overdracht van eenheden naar het luik secure binnen hetzelfde verzekeringscontract 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 verzekeringsmaatschappij zich het recht voor bovenstaand bedrag te wijzigen.

### **4. Kosten voor overdracht binnen het luik invest in het kader van hetzelfde verzekeringscontract**

Bij een overdracht van een deel of de gehele reserve van het luik invest naar één of meerdere andere beleggingsfondsen van het luik 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 het luik 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 "Stop Loss Order".

### **5. Fiscale heffingen naar aanleiding van een opneming of overdracht van reserve**

In het kader van pension plan fisc, kunnen opnemingen en overdrachten binnen of buiten hetzelfde verzekeringscontract leiden tot fiscale heffingen.

### **6. 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 het luik invest zonder kosten, met uitzondering van de eventuele fiscale heffingen in het kader van pension plan fisc, 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 DE CONTRACTEN PENSION PLAN FISC, PENSION PLAN FREE EN PENSION PLAN FOCUS

Deze bijlage omvat een beschrijving van de interne beleggingsfondsen die beschikbaar zijn op 3 februari 2025.

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 verzekeringsbemiddelaar 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 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 PENSION PLAN FISC PENSIOENSPAREN

#### *PENSION PLAN AXA MULTI FUNDS P*

- Oprichtingsdatum: begin 07/2014
- Beleggingsbeleid: De GBF streeft ernaar op lange termijn beter te presteren dan de benchmark door de implementatie van een dynamisch en discretionair beheer op basis van een tactische allocatie, met behulp van elk type financieel instrument, gebaseerd op de selectie van een of meer activaklassen, waaronder effecten van de categorie "Investment Grade", of een of meer markten of geografische zones, waaronder de Europese Economische Ruimte, en verschillende beheerstijlen.
- Onderliggend fonds: pension plan AXA Multi Funds
- Beleggingsbeheerder onderliggende fondsen: AXA Investment Managers
- Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

#### *PENSION PLAN AXA IM CASH P*

- Oprichtingsdatum: 04/01/1999
- 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.
- Onderliggend fonds: AXA Trésor Court Terme
- Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers
- Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis.
- Dit fonds wordt enkel gebruikt als bestemmingsfonds voor de automatische overdrachten die uit het Stop Loss Order voortvloeien van het verzekeringscontract pension plan fisc pensioensparen. Het is niet mogelijk om stortingen of andere overdrachten uit te voeren in dit fonds.



## **DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN VERBONDEN AAN HET CONTRACT PENSION PLAN FISC PENSIOENSPAREN EN PENSION PLAN FISC LANGETERMIJNSPAREN**

### *PENSION PLAN EUROPE EQUITY*

- Oprichtingsdatum: 03/02/2025
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit Europa.
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

## **DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN VERBONDEN AAN DE CONTRACTEN PENSION PLAN FISC LANGETERMIJNSPAREN, PENSION PLAN FREE EN PENSION PLAN FOCUS**

### *PENSION PLAN ETHNA AKTIVE E*

- Oprichtingsdatum: 16/07/2009
- 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.
- Onderliggend fonds: Ethna-Aktive E (T)
- Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: Ethenea Independent Investors SA
- Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis

### *PENSION PLAN AXA IM OPTIMAL BALANCE*

- Oprichtingsdatum: 03/02/1999
- 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 obligaties en aandelen van Europese landen.
- Onderliggend fonds: AXA World Funds Framlington Optimal Income A Cap
- Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers
- Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

### *PENSION PLAN R VALOR*

- Oprichtingsdatum: 04/12/2008
- 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.
- Onderliggend fonds: R Valor Part F
- Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: Rothschild & Cie Gestion
- Beheerskosten: 1,00% op jaarbasis.

#### PENSION PLAN AXA MULTI FUNDS

- Oprichtingsdatum: begin 07/2014
- Beleggingsbeleid: De GBF streeft ernaar op lange termijn beter te presteren dan de benchmark door de implementatie van een dynamisch en discretionair beheer op basis van een tactische allocatie, met behulp van elk type financieel instrument, gebaseerd op de selectie van een of meer activaklassen, waaronder effecten van de categorie "Investment Grade", of een of meer markten of geografische zones, waaronder de Europese Economische Ruimte, en verschillende beheerstijlen.
- Onderliggend fonds: pension plan AXA Multi Funds
- Beleggingsbeheerder onderliggende fondsen: AXA Investment Managers
- Beheerskosten: 0,85% op jaarbasis.

#### PENSION PLAN AXA IM CASH

- Oprichtingsdatum: 04/01/1999
- 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.
- Onderliggend fonds: AXA Trésor Court Terme
- Beleggingsbeheerder onderliggend fonds: AXA Investment Managers
- Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis.
- Dit fonds wordt enkel gebruikt als bestemmingsfonds voor de automatische overdrachten die uit het Stop Loss Order voortvloeien van de verzekeringscontracten pension plan fisc lange termijnsparen, pension plan free en pension plan focus. Het is niet mogelijk om stortingen of andere overdrachten uit te voeren in dit fonds.



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