



## Informatiedocument aanvullend pensioen

# Het aanvullende pensioenproduct in één oogopslag

### Pension Plan Pro IPT

Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, een aanvullend pensioen opbouwen dat boven op het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een **samenvatting** van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op **01/01/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie kunt vinden. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

#### Dit aanvullende pensioenplan

Het aanvullend pensioenplan:	Pension Plan Pro IPT Individuele Pensioentoezegging (IPT) voor een zelfstandige bedrijfsleider
Ingevoerd door:	De vennootschap waar U bedrijfsleider bent
Beheerd door:	AXA Belgium, Naamloze Vennootschap naar Belgisch recht KBO nr BE 0404.483.367 Verzekeringsonderneming erkend door de BNB Maatschappelijke zetel: Troonplein, 1 te Brussel

#### Wie is de aangeslotene bij dit pensioenplan?

Dit pensioenplan kan door een vennootschap worden afgesloten **ten gunste van haar bedrijfsleider**.

#### Wie betaalt de bijdragen?

**De vennootschap** betaalt alle bijdragen voor het pensioenplan. Een premietaks van 4,40% wordt ingehouden op de betaalde bijdragen.

#### Wat voorziet het pensioenplan?

Bij pensionering	<p>De hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van: het bedrag dat de vennootschap bijdraagt, het aantal jaren dat de bijdragen worden betaald, het rendement dat afhankelijk is van de gekozen beleggingsoptie, en de eventuele keuze voor een aanvullende overlijdensdekking.</p> <p>De vennootschap bepaalt het jaarlijkse streefbedrag van de bijdragen, dat minimaal 500 EUR moet bedragen.</p> <p>Het is mogelijk om aanvullende bijdragen (inhaalbijdragen) te voorzien. Het jaarlijkse streefbedrag en eventuele inhaalbijdragen mogen niet het maximale bedrag overschrijden dat fiscaal aftrekbaar is voor de vennootschap.</p>
------------------	---

<p>In geval van <b>overlijden</b></p>	<p>Als u overlijdt vóór uw pensioen, ontvangen de aangegeven begunstigen de reeds <b>opgebouwde pensioenreserve</b>.</p> <p>Mits eventuele medische en niet medische formaliteiten kan uw vennootschap kiezen voor een hogere overlijdensdekking (<b>optionele overlijdensdekking</b>).</p> <p>Twee opties zijn mogelijk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Of de opgebouwde reserve, vermeerderd met een vaste overlijdenskapitaal (vrij te kiezen tussen 10.000 EUR en 1.000.000 EUR);</li> <li>• Of het hoogste van de twee volgende bedragen: de opgebouwde reserve OF de minimale overlijdenskapitaal (vrij te kiezen tussen 10.000 EUR en 1.000.000 EUR).</li> </ul> <p>De premies voor de optionele overlijdensdekking worden afgetrokken van de opgebouwde reserve en stoppen in principe met te worden ingehouden bij het stopzetten van de bijdragen.</p> <p>U kunt zelf bepalen wie begunstigde(n) zal/zullen zijn van de overlijdensdekking. Als u geen keuze maakt, wordt de uitkering bij overlijden aan uw nalatenschap gedaan.</p>
<p><b>Bijkomende verzekeringen</b></p>	<p>Mits eventuele medische en/of niet-medische formaliteiten kan een pensioenovereenkomst worden aangevuld met verzekeringen die het risico van <b>overlijden door een ongeval</b> en/of <b>arbeidsongeschiktheid</b> dekken.</p> <p>De premies voor deze aanvullende verzekeringen worden afzonderlijk opgevraagd en worden niet van de opgebouwde reserve voor « pensioen » afgetrokken.</p>

## Hoe wordt het aanvullende pensioenplan beheerd?

<p>Hoe wordt het aanvullend pensioen <b>beheerd?</b></p>	<p>AXA Belgium beheert het pensioenplan via een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook wel « Tak 21 » genoemd, en/of via een verzekering gekoppeld aan een of meerdere beleggingsfondsen, ook wel « Tak 23 » genoemd.</p> <p>In <b>Tak 21 (luik Secure)</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• U ontvangt een <b>gewaarborgde rentevoet</b>. Deze bedraagt 1,60% in 2025. De rentevoet is gegarandeerd <b>tot 31/12 van elk kalenderjaar</b>. Elke wijziging in de gewaarborgde rentevoet wordt aan u meegedeeld. Het gegarandeerde percentage (tot 31/12 van het lopende jaar) geldt voor alle nieuwe stortingen en voor alle al opgebouwde reserves.</li> <li>• Afhankelijk van de financiële resultaten van het algemene fonds kan AXA Belgium naar eigen inzicht <b>een winstdeelname</b> toekennen voor een kalenderjaar. Dit is een extra rendement dat wordt toegevoegd aan de gewaarborgde rentevoet. De hoogte van de winstdeelname kan variëren en is nooit vooraf gegarandeerd.</li> </ul> <p>In <b>tak 23 (luik Invest)</b> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vast rendement: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van de resultaten van de beleggingsfondsen. Deze beheer wijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat uw pensioenreserves dalen.</li> <li>• Het financiële risico van tak 23 wordt volledig door u, als aangeslotene, gedragen.</li> </ul>
<p>Welke <b>beleggingsopties</b> zijn er?</p>	<p>U kiest, in samenspraak met uw vennootschap, de <b>verdeling tussen Tak 21 (luik Secure) en tak 23 (luik Invest)</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Of volledig <b>vrij</b>;</li> <li>• Of op basis van een « <b>levenscyclus</b> »-model dat de verdeling van stortingen en reserves afstemt op uw leeftijd en risicobereidheid. Het « levenscyclus »-model bepaalt de optimale verdeling van stortingen en reserves op basis van: de noodzaak tot spreiding tussen risicovolle en minder risicovolle beleggingen, en de geleidelijke vermindering van risico naarmate u uw pensioen nadert.</li> </ul>

	<p><b>Binnen het « levenscyclus »-model</b> maakt u samen met uw vennootschap de volgende keuzes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Keuze tussen een « <b>gemengde strategie</b> » (verdeling tussen Tak 21 en 23) en een « <b>investeringsstrategie</b> » (alleen beleggingen in Tak 23);</li> <li>• Keuze, binnen de strategieën, <b>tussen drie profielen</b> - defensief, neutraal of dynamisch - afhankelijk van uw risicobereidheid.</li> </ul> <p>Bij wijziging van strategie of profiel tijdens de looptijd van het contract wordt een vergoeding ingehouden op de overgedragen reserves (zie algemene voorwaarden voor meer informatie).</p>
Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht?	De rendementen van de laatste 5 jaar worden in de <b>bijlagen</b> weergegeven, apart voor Tak 21 en voor de verschillende beleggingsfondsen binnen Tak 23.
Wat zijn de <b>kosten</b> ?	De kosten worden in de <b>bijlagen</b> vermeld.
Worden de pensioenreserves op een <b>duurzame manier belegd</b> ?	De Informatie hierover wordt gegeven in de <b>bijlagen</b> .

### Kunt u uw pensioenreserves overdragen?

Zolang u bedrijfsleider van de vennootschap bent, kunt u uw pensioenreserves niet overdragen. Enkel de vennootschap kan dit. Wanneer u ophoudt bedrijfsleider van de vennootschap te zijn, kan u uw aanvullend pensioen nog niet laten uitbetalen.

Wel kunt u uw reserves overdragen aan een andere pensioeninstelling die een geschikt product aanbiedt voor het ontvangen van reserves uit een eerdere mandaat als bedrijfsleider.

Let op: een vergoeding kan op de over te dragen reserve worden ingehouden. Het percentage verschilt afhankelijk of de over te dragen reserve afkomstig is van tak 21 of tak 23 (zie algemene voorwaarden voor meer informatie).

### Uitbetaling van het aanvullend pensioen

**Wanneer** wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?

Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u **met wettelijk (vervroegd) pensioen** gaat.

De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen.

Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Op **www.mypension.be** kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan.

Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed. Een voorschot is echter enkel mogelijk in het kader van Tak 21 (luik Secure) en bij afwezigheid van de “Levenscyclus”-strategie.

Hoe wordt het aanvullend pensioen **uitbetaald**?

Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald in de vorm van een eenmalig kapitaal.

U hebt het recht om dit kapitaal om te zetten in een levenslange rente, die jaarlijks met 2% wordt geïndexeerd. Bij overlijden wordt de rente voor 80% overgedragen aan uw echtgenoot of wettelijke samenwonende partner.

Wordt het aanvullend pensioen **belast**?

Bij uitbetaling van uw aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. Het belastingtarief ligt tussen 10% en 20% en hangt onder andere af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt. Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: <https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast>

## Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. Uw rechten worden in detail beschreven in de **algemene voorwaarden**, die u kunt raadplegen op [www.axa.be](http://www.axa.be) of opvragen bij uw verzekeringsmakelaar.

De bedragen en percentages in dit document kunnen in de toekomst wijzigen. U kunt deze opvolgen via het jaarlijkse transparantieverslag dat u op het hoofdkantoor van AXA Belgium kunt aanvragen. Voor meer informatie over beleggingsbeleid kunt u de Verklaring inzake de beleggingsbeginselen (SIP) opvragen bij het hoofdkantoor van AXA Belgium.

U kunt de jaarlijkse evolutie van uw aanvullend pensioen opvolgen via de website [www.mypension.be](http://www.mypension.be). Het is aangeraden om er uw e-mailadres te registreren om op de hoogte te blijven van nieuwe informatie.

Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA raadplegen: <https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen>

## Wat vindt u in de bijlagen?

- Bijlage 1: Tak 21 (luik Secure)
- Bijlage 2: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Liquidity (Tak 23)
- Bijlage 3: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Inflation (Tak 23)
- Bijlage 4: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Global Bonds Core (Tak 23)
- Bijlage 5: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Global Bonds Satellite (Tak 23)
- Bijlage 6: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Global Equity (Tak 23)
- Bijlage 7: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Global Mixed Flexible (Tak 23)
- Bijlage 8: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Global Mixed Balanced (Tak 23)
- Bijlage 9: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Global Mixed Dynamic (Tak 23)
- Bijlage 10: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Global Equity Real Estate (Tak 23)
- Bijlage 11: Intern beleggingsfonds Pension Plan Pro Liquidity Drip Feed (Tak 23)

# Bijlage 1: Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

## Tak 21 (luik Secure)

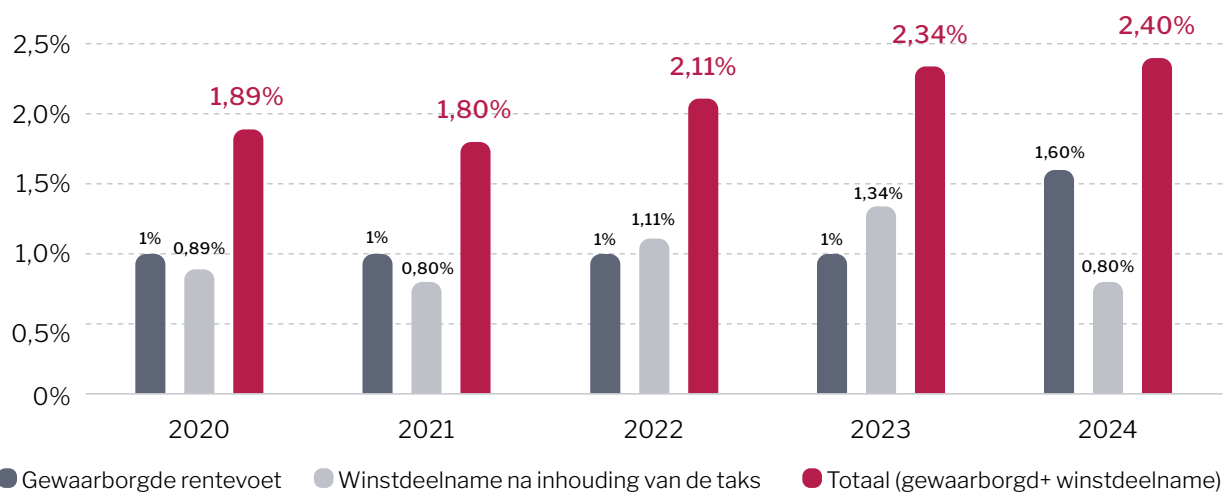
### Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

De reserves worden **belegd** in het **algemene fonds van AXA Belgium**.  
Meer informatie over het beleggingsbeleid vindt u in de Verklaring over de beginselen van het beleggingsbeleid, die opvraagbaar is bij het hoofdkantoor van AXA Belgium

### Wat zijn de risico's?

AXA Belgium garandeert op de netto-bijdragen een gewaarborgde rentevoet (jaarlijks herzienbaar) die mogelijk wordt verhoogd met een winstdeelname. Het **beleggingsrisico** is dus **beperkt**, vooral gezien de gemiddelde – eerder lange – duur van dit soort plan.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren opgebracht ?



**Let op:** rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor de toekomstige rendementen. De rendementen kunnen daarom in de toekomst anders evolueren.

### Wat zijn de kosten?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

**1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

**2. Lopende kosten: 0,05%**

Er wordt een forfait van **2,00 EUR/maand** ingehouden op de opgebouwde reserve. Het forfaitbedrag kan tijdens de looptijd van het contract worden aangepast.

Het jaarlijkse percentage van **0,05%** vertegenwoordigt het mediane gewicht van het forfait van 2,00 EUR/maand, berekend jaarlijks gedurende 15 jaar op basis van een simulatie van de evolutie van de opgebouwde reserve, uitgaande van een gemiddelde jaarlijkse bijdrage gedurende 15 jaar.

In geval van **verzoek tot overdracht van de reserve, binnen het contract, van Tak 21 naar Tak23** (verzoek dat in onderling overleg door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 5% van de overgedragen reserve toegepast indien de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de vervaldatum van het contract. Bovendien kan ook een vergoeding genoemd “financiële correctie” worden toegepast indien de overdracht plaatsvindt binnen de eerste 8 jaar na de ingangsdatum van het contract (zie de algemene voorwaarden voor meer informatie).

### **Worden de pensioenreserves op een duurzame wijze belegd?**

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 2: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro liquidity'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds is te vinden in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, beschikbaar op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

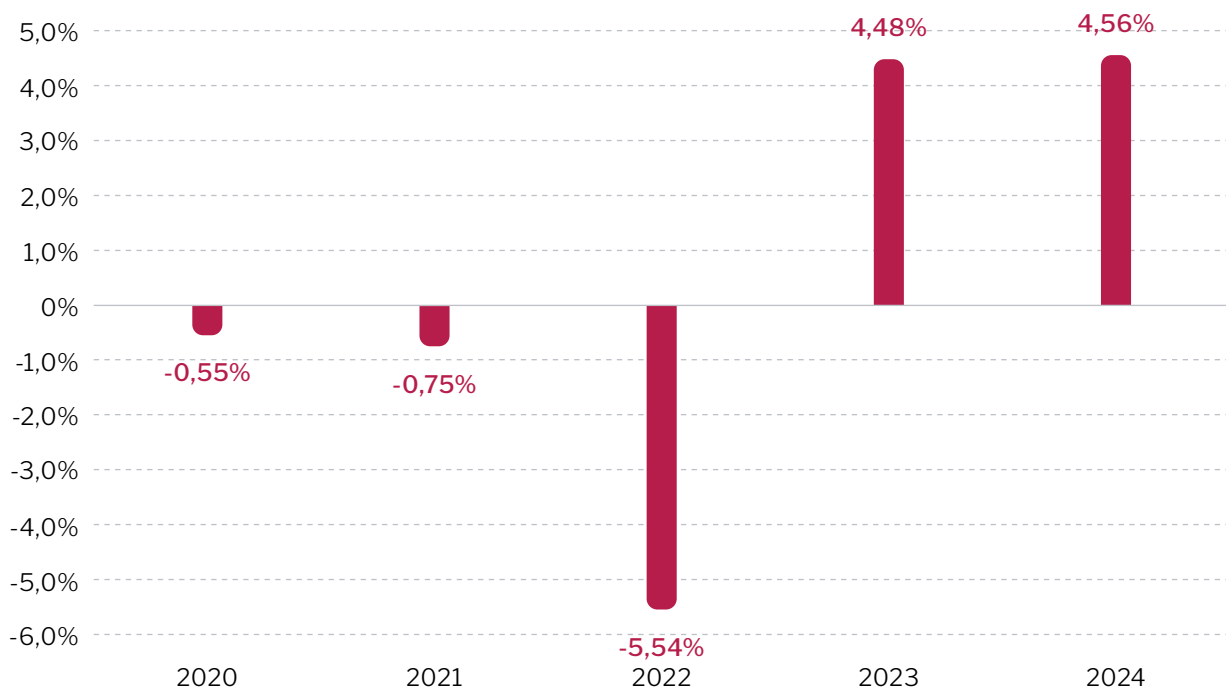
### Wat zijn de risico's?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 2

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren opgebracht(\*)?



**Let op:** historische rendementen zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. Investingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

## Wat zijn de **kosten**?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

### **1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

### **2. Lopende kosten: 1,20%**

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves.

Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een **duurzame wijze belegd**?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 3: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro **inflation**'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves **belegd**?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds is te vinden in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, beschikbaar op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

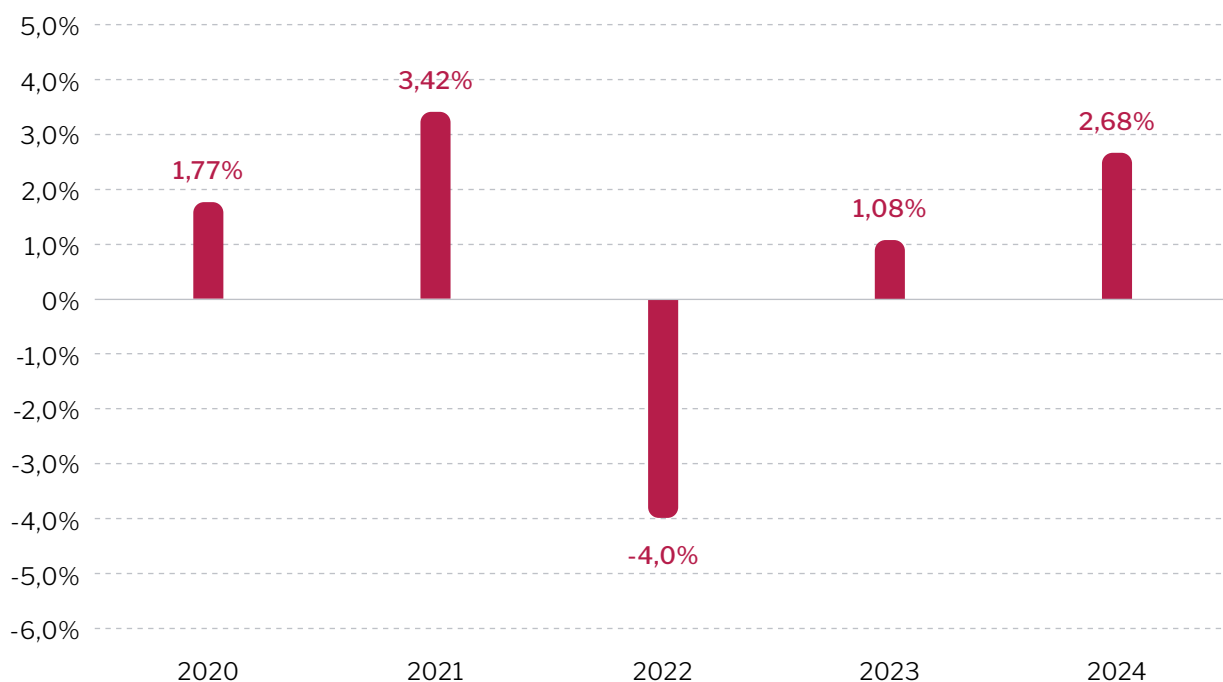
### Wat zijn de **risico's**?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 2

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren **opgebracht**(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

## Wat zijn de **kosten**?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

### **1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

### **2. Lopende kosten: 1,22%**

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves.

Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een **duurzame wijze** belegd?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 4: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro global bonds core'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves **belegd**?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds is te vinden in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, beschikbaar op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

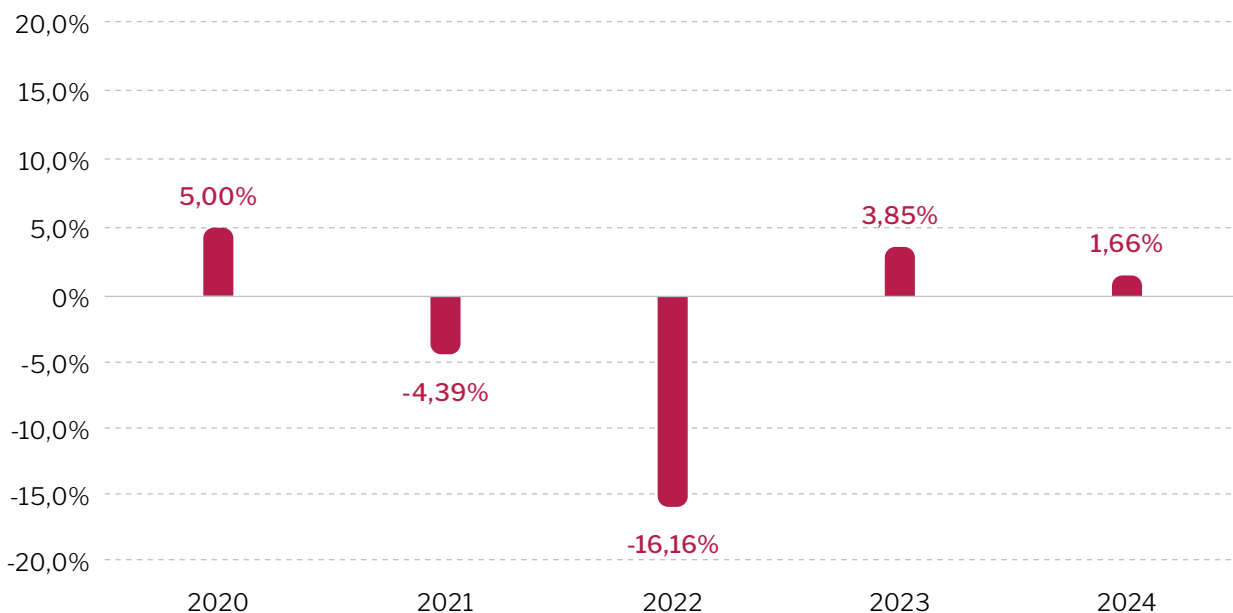
### Wat zijn de **risico's**?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 2

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren **opgebracht**(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

## Wat zijn de kosten?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

### 1. Instapkosten: 4%

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

### 2. Lopende kosten: 1,79%

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves.

Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een duurzame wijze belegd?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 5: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro global bonds satellite'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds is te vinden in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, beschikbaar op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

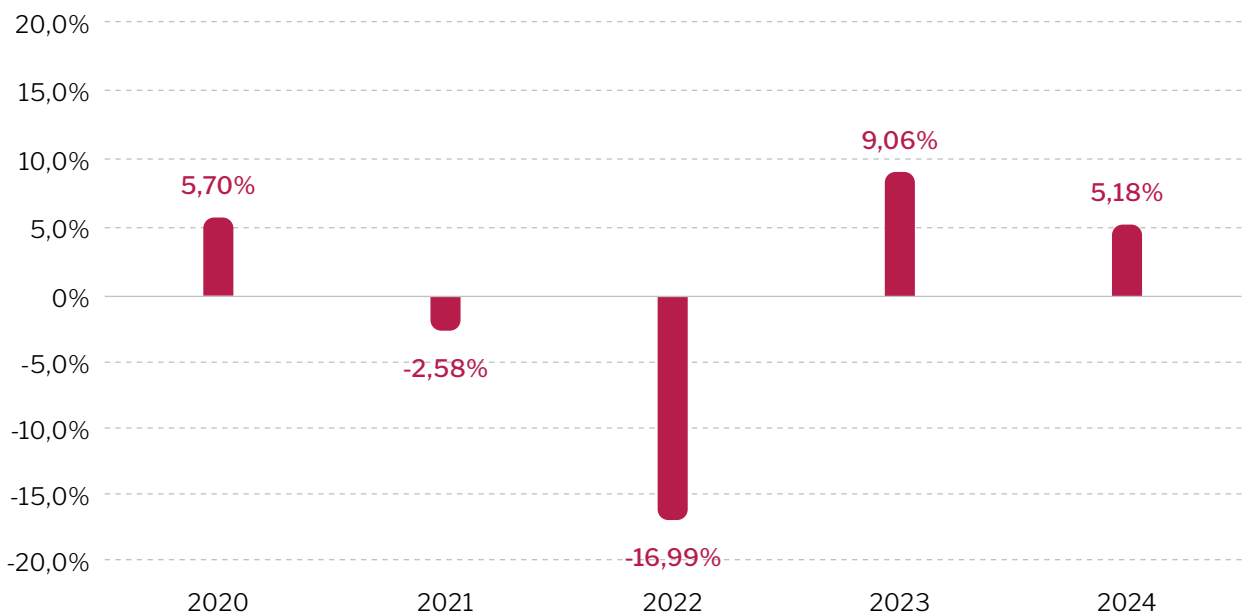
### Wat zijn de risico's?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 3

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren opgebracht(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

## Wat zijn de **kosten**?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

### **1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

### **2. Lopende kosten: 2,20%**

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves.

Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een **duurzame wijze belegd**?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 6: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro global equity'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds is te vinden in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, beschikbaar op de website van AXA België of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA België het halfjaarlijkse rapport over het investeringsfonds opvragen.

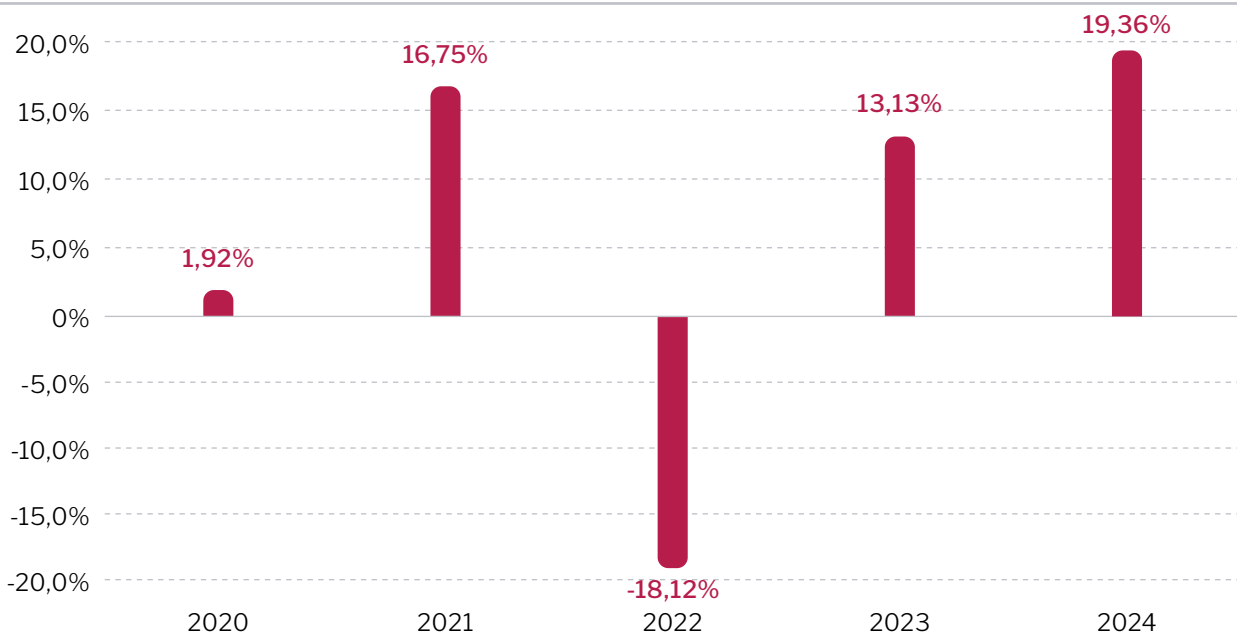
### Wat zijn de risico's?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 4

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld..

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren opgebracht(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

## Wat zijn de kosten?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

### 1. Instapkosten: 4%

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

### 2. Lopende kosten: 2,27%

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves.

Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de afloopdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een duurzame wijze belegd?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 7: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro **global mixed flexible**'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves **belegd**?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds staat in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, dat beschikbaar is op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

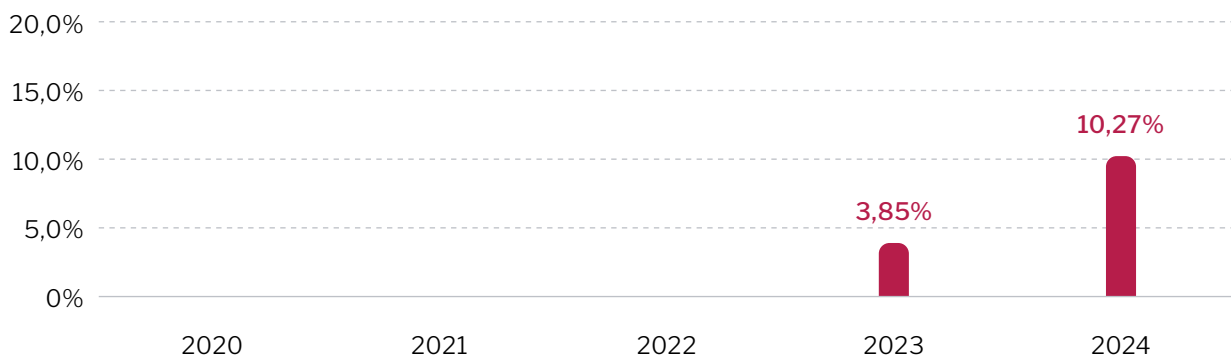
### Wat zijn de **risico's**?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 3

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren **opgebracht**(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

### Wat zijn de **kosten**?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

**1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

## 2. Lopende kosten: 2,92%

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves.

Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een duurzame wijze belegd?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 8: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro **global mixed balanced**'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves **belegd**?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds staat in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, dat beschikbaar is op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

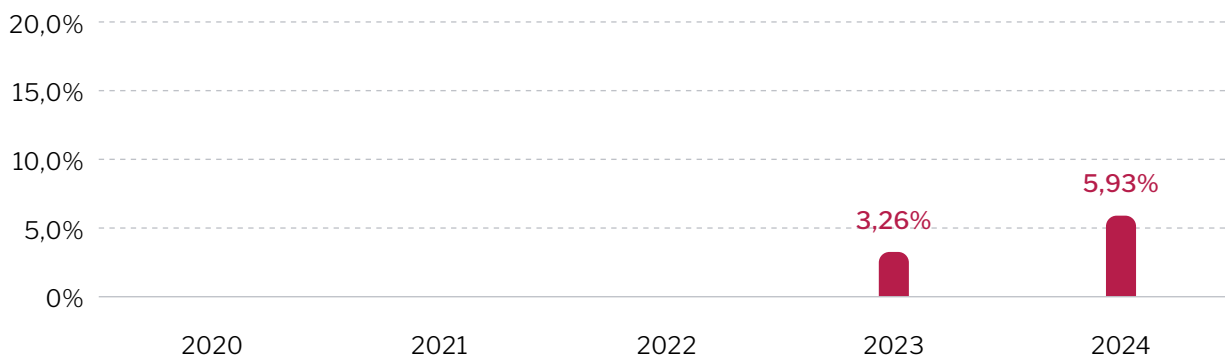
### Wat zijn de **risico's**?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

**Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 3**

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren **opgebracht**(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

### Wat zijn de **kosten**?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

**1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

**4%** is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

## 2. Lopende kosten: 2,79%

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves.

Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een duurzame wijze belegd?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 9: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro global mixed dynamic'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds staat in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, dat beschikbaar is op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

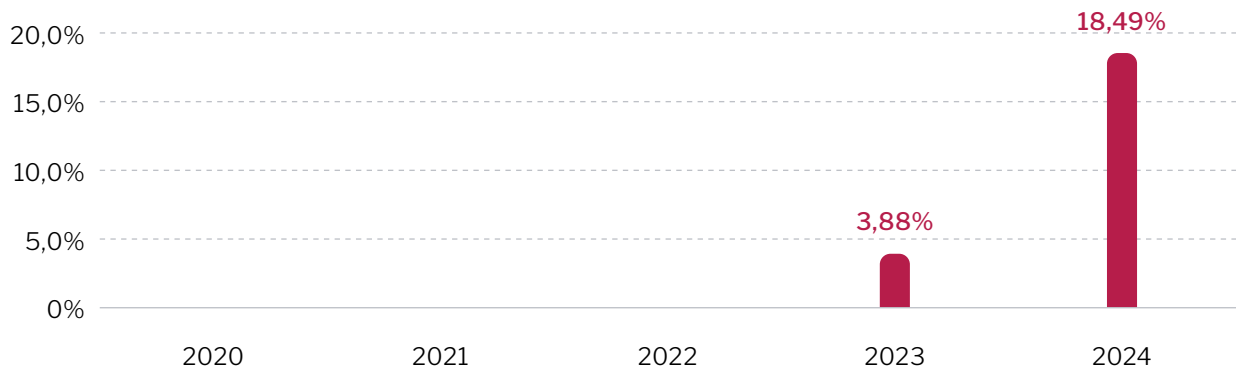
### Wat zijn de risico's?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 4

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren opgebracht(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

### Wat zijn de kosten?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

**1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

## **2. Lopende kosten: 2,61%**

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves. Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## **Worden de pensioenreserves op een duurzame wijze belegd?**

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefile, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 10: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro global equity real estate'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves **belegd**?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds staat in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, dat beschikbaar is op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

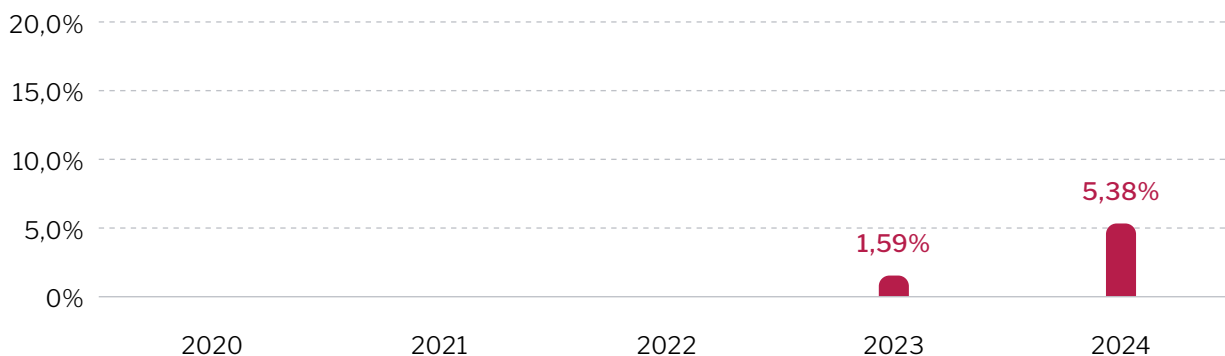
### Wat zijn de **risico's**?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 4

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren **opgebracht**(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

### Wat zijn de **kosten**?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

**1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

## 2. Lopende kosten: 3,17%

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves. Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw vennootschap wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een duurzame wijze belegd?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefilet, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.

# Bijlage 11: Intern beleggingsfonds 'pension plan pro liquidity drip feed'

## Tak 23 (luik Invest)

### Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves worden geïnvesteerd in een beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, dat op zijn beurt investeert in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen.

Verdere informatie over het beleggingsbeleid van het fonds is te vinden in het beheersreglement van Pension Plan Pro IPT, beschikbaar op de website van AXA Belgium of bij uw verzekeringsmakelaar. Daarnaast kunt u bij het hoofdkantoor van AXA Belgium het halfjaarlijkse rapport over het beleggingsfonds opvragen.

De bijzonderheid van dit fonds is dat het dient als een « **startfonds** ».

De stortingen die in dit fonds worden gedaan, worden maandelijks geleidelijk overgemaakt naar de door u en uw vennootschap gekozen bestemmingsfondsen, binnen het kader van vrij beheer, of door AXA Belgium gekozen binnen de investeringsstrategie van levenscyclus.

Verdere informatie is beschikbaar in de algemene voorwaarden of in het beheersreglement.

### Wat zijn de risico's?

AXA Belgium belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar garandeert geen vaste opbrengst. Het is mogelijk dat uw pensioenkapitaal afneemt. Het financiële risico verbonden aan Tak 23 wordt volledig gedragen door u, de aangeslotene.

Risicoklasse van dit beleggingsfonds = 2

N.B. De risicocategorie van een fonds ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft). Deze risicocategorie kan in de loop van de tijd veranderen en wordt minstens één keer per jaar opnieuw vastgesteld.

### Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaren opgebracht(\*)?



**Let op:** rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

(\*) rendement van de in het beleggingsfonds beheerde reserves

## Wat zijn de **kosten**?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van de investeringsoptie. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

### **1. Instapkosten: 4%**

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

4% is het maximum.

Het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

### **2. Lopende kosten: 1,20%**

Deze kosten worden elk jaar afgetrokken van het totale bedrag aan opgebouwde reserves.

Deze kosten zijn inbegrepen in het hierboven vermelde rendement. Dit percentage omvat de beheerskosten van het beleggingsfonds zelf, evenals de beheers- en transactiekosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.

**In geval van een verzoek tot overdracht van reserves binnen het contract, van Tak 23 naar Tak 21 of van een beleggingsfonds in Tak 23 naar een ander beleggingsfonds in Tak 23** (een verzoek dat gezamenlijk door u en uw maatschappij wordt gedaan), wordt een vergoeding van 1% van de overgedragen reserve toegepast als de overdracht plaatsvindt meer dan 5 jaar vóór de aflooptdatum van het contract. U hebt echter recht op één gratis overdracht per kalenderjaar.

## Worden de pensioenreserves op een **duurzame wijze belegd**?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in het ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via de volgende link: <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering>, of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele fiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame investeringen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder als doel te hebben duurzame investeringen.