



employee benefits

Main Fund

31 december 2023

Maximale financiële veiligheid

Het Main Fund Leven is één van de belangrijkste fondsen van AXA Belgium, bestemd om de premies te ontvangen die particulieren storten voor hun levensverzekeringen, alsook de premies gestort door ondernemingen of sectoren voor de opbouw van hun groepsverzekeringen of individuele pensioentoezeggingen.

Het Main Fund Leven kiest voor een heel gediversifieerd voorzichtig beleggingsbeleid. Door zijn beleggingsbeleid en zijn aanzienlijke omvang is het fonds in staat stabiele rendementen in de tijd te halen.

De daaraan verbonden producten genieten een gewaarborgde rentevoet eventueel vermeerderd met een winstdeling waarvan het niveau beslist wordt door de algemene vergadering van aandeelhouders.

Beleggingsstrategie

Om zijn doel waar te maken, kiest het Main Fund Leven voor een zo ruim mogelijke diversificatie. In dit fonds zijn namelijk verschillende soorten activa terug te vinden bestaande uit staats- en bedrijfsobligaties, aandelen, vastgoed, Belgische hypothecaire leningen.

Het fonds belegt hoofdzakelijk in de eurozone.

Het zal geen verrassing zijn dat de activa voor de overgrote meerderheid bestaan uit obligaties, garantie voor stabiliteit, waarbij de andere activa als diversificatie dienen.

Onze financiële knowhow

Eind december 2023 had de AXA Groep 946 miljard euro onder beheer, waarmee ze tot de wereldtop behoort op het vlak van financiële diensten.

Het Main Fund wordt hoofdzakelijk beheerd door AXA Investment Managers, voor 100% een dochteronderneming van de AXA Groep. Verder kan het Main Fund inzake vastgoed terugvallen op de deskundigheid van AXA als eerste vastgoedinvesteerder in België.

En tot slot stelt AXA Bank ook zijn ruime ervaring in Belgische hypothecaire kredietverlening ten dienste.

Rendement 2023

In 2023 bedroeg het toegekende globale bruto rendement voor de contracten belegd in het Main fund 2,05% (voor de contracten zonder waarborg van de rentevoet op de toekomstige premies). Als de gemiddelde gegarandeerde rentevoet op de individuele rekeningen groter is dan of gelijk is aan het totale bruto rendement, genieten de individuele rekeningen van deze gemiddelde gegarandeerde rentevoet.

Deze rendementen vormen geen garantie voor de toekomst. Ze kunnen echter dienen als referentiebasis.

Bruto globaal rendement toegewezen aan contracten Leven Onderneming*

2014: 3,40%	2019: 1,75%
2015: 1,75%	2020: 1,75%
2016: 2,00%	2021: 1,75%
2017: 1,75%	2022: 2,05%
2018: 1,75%	2023: 2,05%

Gemiddeld rendement over de voorbije 10 jaar: 2%
Deze rendementen vormen geen garantie voor de toekomst.

* voor contracten zonder waarborg van de rentevoet op de toekomstige premies