



AXA Invest4P

Levensverzekering tak 23

1. OMSCHRIJVING

AXA Invest4P is een individuele levensverzekering die u de mogelijkheid biedt om te beleggen in één of meerdere interne beleggingsfondsen van een levensverzekering tak 23 (luik invest) en/of een levensverzekering tak 21 (luik secure).

In het luik invest beschikt u over een brede waaier interne beleggingsfondsen waaruit u kan kiezen en bepaalt u zelf de verdeling over deze interne fondsen (vrij beheer) of u kiest voor een kant-en-klaar beheer waarvan de keuze van de interne beleggingsfondsen en de verdeling over deze interne fondsen eigen is aan de strategie van het kant-en-klaar beheer.

Het huidige beheersreglement heeft enkel betrekking op de interne beleggingsfondsen, waarover de intekenaars beschikken in het kader van de levensverzekering tak 23 (luik invest). Het heeft geen betrekking op de levensverzekering tak 21 (luik secure), met uitzondering van de vrije overdrachten tussen beiden.

Deze interne beleggingsfondsen (zie bijlage 1) zijn het eigendom van AXA Belgium, hierna de “verzekeringsmaatschappij” genoemd. De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor om aan de interne beleggingsfondsen, voorgesteld in het kader van het contract AXA Invest4P, nog andere verzekeringcontracten te verbinden.

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

De stortingen, na aftrek van de taks en instaptoeslagen, worden belegd in de interne beleggingsfondsen die de intekenaars hebben gekozen of in de interne beleggingsfondsen eigen aan de door de intekenaars gekozen strategie van kant-en-klaar beheer. Zij hebben hierbij de keuze tussen de interne beleggingsfondsen en de verschillende strategieën van kant-en-klaar beheer, die in het kader van het luik invest worden voorgesteld. 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

2. BEHEERDER VAN DE INTERNE BELEGINGSFONDSEN

AXA Belgium, Troonplein 1, 1000 Brussel.

3. KENMERKEN VAN DE INTERNE BELEGINGSFONDSEN

3.1. Beleggingsbeleid van de interne beleggingsfondsen

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. In deze tweede hypothese vermeldt bijlage 1 het laatste onderliggende fonds, evenals zijn beheerder. Deze fondsen kunnen verschillende rechtsvormen hebben: sicav, gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP), Trust of elke andere equivalente vorm.

Tijdens de looptijd van het fonds kan de beleggingswijze gewijzigd worden. In het bijzonder kan er een fonds geplaatst worden tussen het interne beleggingsfonds en het onderliggende fonds. Zijn de activa van een intern beleggingsfonds voor meer dan 20% samengesteld uit deelbewijzen van een onderliggend fonds, die belegt in roerende waarden, liquiditeiten of onroerende goederen, dan kan het reglement van dat fonds verkregen worden op de maatschappelijke zetel van de verzekeringsmaatschappij en in elk verkooppunt van AXA. Deze kan eveneens geraadpleegd worden op de website van AXA: www.axa.be

3.2. Vaststelling en bestemming van de inkomsten

De opbrengsten van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in dat fonds en verhogen zijn inventariswaarde.



3.3. 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 geldmiddelen en de gelopen maar niet vervallen intresten: hun nominale waarde;
- voor de roerende waarden genoteerd op een gereguleerde markt: hun laatst gekende prijs voor zover deze representatief wordt geacht;
- in alle 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 een waardering op basis van de hierboven beschreven regels onmogelijk of onzeker wordt wegens bijzondere omstandigheden, zullen andere algemeen gangbare en controleerbare waarderingsnormen worden toegepast om een billijke waardering te bekomen.

3.4. Looptijd van de interne beleggingsfondsen

De fondsen zijn opgericht voor een onbepaalde tijd.

4. WAARDE VAN DE EENHEID

4.1. 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 interne beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds.

Het aantal eenheden van het intern beleggingsfonds verhoogt ter gelegenheid van stortingen verricht door de intekenaars, of van overdrachten van eenheden vanuit één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest en/of reserveoverdrachten vanuit het luik secure gevraagd door de intekenaars, of ingevolge de toepassing van het kant-en-klaar beheer.

Eenheden worden slechts geannuleerd in geval opzegging van het verzekeringscontract door de intekenaar, in geval van opneming door de intekenaar (afkoop, overdracht binnen hetzelfde contract of naar een ander contract) die betrekking heeft op de reserve van het luik invest, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van een verzekerde of ingeval deze leeft, bij afloop van het contract of ingevolge de toepassing van het kant-en-klaar beheer.

4.2. 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 intern beleggingsfonds dagelijks gewaardeerd en wordt de waarde van een eenheid van het intern beleggingsfonds elke bankwerkdag berekend. Onder bankwerkdag verstaat men alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en bruggedagen in de financiële sector (bank en verzekering).

4.3. 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 van AXA Belgium: www.axa.be.

4.4. 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 intern beleggingsfonds 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 interne beleggingsfonds ernstig te schaden;
- wanneer de verzekeringsmaatschappij niet in staat is haar interne beleggingsfondsen 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 intern beleggingsfonds die meer dan 80% van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijs – basis 1988 = 100).

Tijdens een periode van schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid zullen de stortingen, vrije overdrachten, overdrachten in het kader van het kant-en-klaar beheer, aanvragen tot afkopen, evenals betalingen van de uitkeringen voorzien in geval van overlijden van de aangeslotene 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, verminderd met de bedragen die werden gebruikt om het in het contract voorziene risico te dekken.



5. REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE AFKOOP EN OVERDRACHT VAN EENHEDEN

5.1. Afkoop of overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract.

De intekenaar kan op elk ogenblik de eenheden van zijn luik invest geheel of gedeeltelijk opnemen of overdragen naar een ander verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovenstaande bepalingen met betrekking tot de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid.

De aanvraag tot opneming dient schriftelijk te gebeuren. De opneming of overdracht wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen voor de eerste keer kan worden bepaald, vanaf de 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 levensverzekeringscontract gespreid worden over de verschillende interne beleggingsfondsen in dezelfde verhouding als de reserve van het luik invest.

5.2. Overdracht van eenheden naar het luik secure en/of één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract op vraag van de intekenaar

Op vraag van de intekenaar, kan op elk ogenblik alle eenheden van de interne beleggingsfondsen van het luik invest of een deel ervan, overgedragen worden naar het luik secure en/of één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovenstaande bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid.

De aanvraag tot overdracht dient schriftelijk te gebeuren. De overdracht wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor het eerst wordt bepaald, 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.

Tenzij de intekenaar andere instructies geeft, zal de overdracht naar het luik secure en/of één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest, gespreid worden over de verschillende interne beleggingsfondsen in dezelfde verhouding als de reserve van het luik invest.

5.3. Overdracht van eenheden naar één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract in het kader van het kant-en-klaar beheer, de wijziging of de keuze van een strategie van kant-en-klaar beheer

Bij het kant-en-klaar beheer, zullen minstens op elke eerste werkdag van de maanden februari, mei, augustus en november alle eenheden van het luik invest of een deel ervan, overgedragen worden naar één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovenstaande bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid.

In het kader van de wijziging of de keuze van een strategie van kant-en-klaar beheer, kunnen op elk ogenblik, alle eenheden van het luik invest of een deel ervan, overgedragen worden naar één of meerdere interne beleggingsfondsen van het luik invest voorgesteld in het kader van hetzelfde verzekeringscontract, onder voorbehoud van de bovenstaande bepalingen omtrent de schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid.

De aanvraag tot wijziging of keuze van een strategie van kant-en-klaar beheer dient schriftelijk te gebeuren. Deze wijziging of keuze wordt effectief op de datum waarop de waarde van de eenheid voor het eerst wordt bepaald, 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.

5.4. Drip feed

Het luik invest biedt de mogelijkheid om een drip feed toe te voegen. Deze optie heeft tot doel het investeringsrisico te spreiden over de tijd en de impact van de schommelingen van de financiële markten te beperken. Deze optie is mogelijk voor gehele en gedeeltelijke vrije stortingen op het luik invest en overdrachten vanuit het luik secure naar het luik invest.

Deze keuze kan bij het onderschrijven van het contract of in de loop van het contract gemaakt worden. Eénmaal de drip feed geactiveerd, is hij van toepassing voor alle toekomstige vrije stortingen op het luik invest en overdrachten vanuit het luik secure naar het luik invest, tenzij uitdrukkelijk gevraagd werd om deze optie te deactiveren. Deze keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bij een drip feed wordt de storting in het luik invest en/of de overdracht vanuit het luik secure naar het luik invest volledig gestort in het startfonds, dat wordt vastgelegd in de bijlage 1.C. Vervolgens wordt maandelijks het gekozen bedrag uit het startfonds naar de bestemmingsfondsen overgedragen en dit tot het startfonds volledig is uitgeput.

Het gekozen bedrag van de maandelijkse overdracht moet minimaal € 1000 zijn en wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden. Indien het resterende saldo in het startfonds ontoereikend is om dit maandelijks bedrag over te dragen, wordt het resterende saldo overgedragen.

De bestemmingsfondsen zijn de verschillende gekozen beleggingsfondsen in het kader van het vrij beheer of die de maatschappij geselecteerd heeft voor de gekozen strategie van kant-en-klaar beheer.



Voor de overdracht vanuit het startfonds naar deze bestemmingsfondsen worden de verdelingspercentages, die eigen zijn aan het gekozen beheer, toegepast.

De drip feed vindt plaats op de datum waarop de eerste vaststelling van de waarde van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne beleggingsfondsen gekend is, vanaf de tweede werkdag na de 18de van elke maand. Valt deze op een zaterdag, zon- of feestdag, dan zal deze plaatsvinden op onze eerstvolgende werkdag.

De overdrachten vanuit het startfonds naar de bestemmingsfondsen, die naar aanleiding van de drip feed plaatsvinden, zijn kosteloos.

Het gekozen bedrag van de maandelijkse overdracht kan steeds aangepast worden. Dit nieuwe bedrag zal dan vanaf de eerstvolgende overdracht toegepast worden. Dit nieuwe bedrag wordt opgenomen in de bijzondere voorwaarden.

Een deactivatie van het luik invest geeft automatisch aanleiding tot de stopzetting van de drip feed. De stopzetting van de drip feed geeft aanleiding tot een volledige overdracht van het eventuele resterende saldo, dat zich nog in het startfonds bevindt, naar de bestemmingsfondsen, en dit bij de eerstvolgende overdracht na de datum van de stopzetting.

6. REGELS EN VOORWAARDEN VOOR DE VEREFFENING EN FUSIE VAN EEN INTERN BELEGGENGSFONDS

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

1. 1de waarde van de activa van het interne beleggingsfonds onder de 2.500.000 EUR zakt;
2. het beleggingsbeleid van één 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. één of meerdere onderliggende fondsen vereffend of gefusioneerd worden;
4. het financiële beheer van één of meerdere onderliggende fondsen niet meer in handen is van de oorspronkelijke beheerder;
5. voor één 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 intern beleggingsfonds behoudt de verzekeringsmaatschappij zich het recht voor om de in dit intern beleggingsfonds belegde reserves zonder kosten over te dragen naar een ander intern beleggingsfonds met gelijkaardige kenmerken. In geval van een fusie van interne beleggingsfondsen behoudt de verzekeringsmaatschappij zich het recht voor om de belegde reserve van het te vereffenen interne beleggingsfonds, zonder kosten over te dragen naar het bestemmingsfonds van deze fusie, indien dit intern beleggingsfonds gelijkaardige kenmerken heeft als de betrokken fondsen. Hieronder verstaan we dat het beleggingsbeleid van het bestemmingsfonds gelijkaardig is aan dat van het te vereffenen intern beleggingsfonds, doch waarvan het onderliggende fonds 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 verzekeringsmaatschappij meegedeeld worden, een overdracht van deze eenheden naar interne beleggingsfondsen te doen die de maatschappij hem ter beschikking stelt in het kader van hetzelfde verzekeringscontract.



7. DIVERSE KOSTEN EN LASTEN

7.1. Beheerstoelagen van het interne beleggingsfonds

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

Bovenop de beheerstoelagen mag de verzekeringsmaatschappij de externe financiële lasten van het interne beleggingsfonds inhouden, waaronder, transactiekosten, bewaarkosten van effecten, publicatiekosten van de financiële pers, eventuele verschuldigde taksen, ... Deze kosten worden eveneens geheven op het interne beleggingsfonds.

7.2. Vergoedingen voor een opneming of een overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract

In de eerste drie jaar te rekenen vanaf de activering (of de reactivering) van het luik invest, wordt elk opgenomen bedrag verminderd met een degressieve opnemingsvergoeding gelijk aan 0,1% van het opgenomen bedrag, per nog te lopen maand (maand van de opneming inbegrepen) tot het einde van die periode van drie jaar.

7.3. Vergoedingen voor overdrachten binnen het luik invest van hetzelfde contract

Aan deze overdrachten zijn geen kosten verbonden.

7.4. Vergoedingen voor overdrachten in het kader van kant-en-klaar beheer of een wijziging ervan

Aan deze overdrachten zijn geen kosten verbonden.

7.5. Vergoedingen voor overdrachten van het luik invest naar het luik secure van hetzelfde contract

Aan deze overdracht gaat een volledige of gedeeltelijke opneming vooraf, en dit volgens de modaliteiten beschreven in VII.2.

7.6. Bijzondere vergoedingen

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 vergoedingen verbonden aan de gedane controle of onderzoek aan te rekenen, tot het door deze regelgeving toegestane bedrag.

8. 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 zonder kosten overdragen 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 VAN HET LUIK INVEST DIE KUNNEN GEKOZEN WORDEN IN HET KADER VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT AXA Invest4P

Deze bijlage omvat een beschrijving van de interne beleggingsfondsen die beschikbaar zijn vanaf 1 januari 2024.

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare beleggingsfondsen van het luik invest van het verzekeringscontract. Deze wijzigingen zijn nochtans geen wijziging van het beheersreglement in de zin van artikel VI. 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 tussenpersoon te raadplegen. Inlichtingen zijn eveneens verkrijgbaar op de website van AXA Belgium: www.axa.be.

De risicoklasse van een intern beleggingsfonds kan in de loop van de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse is terug te vinden op de website van AXA: www.axa.be. De evolutie van de risicoklasse van een intern fonds wordt ook vermeld in de periodieke verslagen.

DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN VAN HET LUIK INVEST VERBODEN AAN DE VERZEKERINGSCONTRACTEN AXA INVEST4P

A. Interne beleggingsfondsen die gebruikt kunnen worden in het kader van het kant-en-klaar beheer, evenals bij het vrij beheer

AXA Invest4P AXA IM Cash

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in hoogwaardige, op korte termijn verhandelbare schuldeffecten.
- Onderliggend fonds: AXA Trésor Court Terme C (ISIN-code: FR0000447823)
- Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis.

AXA Invest4P Index Euro Corporate Bonds

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere passief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in bedrijfsobligaties en vastrentende activa van bedrijven, die noteren in euro.
- Beheerskosten: 1,60% op jaarbasis



AXA Invest4P AXA IM Emerging Markets Bonds

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in obligaties en vastrentende activa in de opkomende markten en in breder opzicht in obligaties uit de hele wereld, op lange termijn, waarbij het muntrisiko systematisch wordt afgedekt in euro.
- Onderliggend fonds: AXA WF Global Emerging Markets Bonds A Cap EUR Hedged (ISIN-code: LU0251658026)
- Beheerskosten: 1,60% op jaarbasis

AXA Invest4P AXA IM Global High Yield Bonds

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in hoogrentende obligaties en vastrentende activa die verhandeld of genoteerd worden op alle obligatiemarkten ter wereld, waarbij het muntrisiko systematisch wordt afgedekt in euro.
- Onderliggend fonds: AXA WF Global High Yield Bonds Hedged (ISIN-code: LU0125750504)
- Beheerskosten: 1,60% op jaarbasis

AXA Invest4P AXA IM Global Equity

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld.
- Onderliggend fonds: AXA WF Sustainable Equity QI Z Cap EUR (ISIN-code: LU1774149998)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P AXA IM US Equity

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de Verenigde Staten.

Onderliggend fonds: AXA IM US Enhanced Index Equity QI B EUR Acc (ISIN-code: IE00B530N462)

- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P AXA IM Emerging Markets Equity

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de opkomende markten.
- Onderliggend fonds: AXA WF Emerging Markets Responsible Equity QI BX EUR Acc (ISIN-code: LU248151042)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Index Global Equity

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere passief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld.
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Index Europe Equity

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere passief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de Europa.
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Index US Equity

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere passief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de Verenigde Staten.
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Index Asia Equity

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere passief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de Azië, met uitzondering van Japan.
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis



B. Interne beleggingsfondsen die enkel gebruikt kunnen worden in het kader van het kant-en-klaar beheer

AXA Invest4P AXA IM Euro Long Term Bonds

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in staats -en bedrijfsobligaties op middellange -en termijn, die noteren in euro.
- Onderliggend fonds: AXA WF Euro 7 – 10 A Cap EUR (ISIN-code: LU0251659180)
- Beheerskosten: 1,60% op jaarbasis

AXA Invest4P AXA IM Euro Government Bonds

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in “investment grade” bedrijfs -en staatsobligaties, die noteren in euro.
- Onderliggend fonds: AXA WF Euro Government Bonds A Cap EUR (ISIN-code: LU0482268843)
- Beheerskosten: 1,60% op jaarbasis

AXA Invest4P Index Euro Government Bonds

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere passief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in obligaties en vastrentende activa uitgegeven door landen van de EMU-zone, die noteren in euro.
- Beheerskosten: 1,60% op jaarbasis

AXA Invest4P AXA IM Euro Sustainable Bonds

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in obligaties en vastrentende activa, die noteren in euro, volgens een sociaal verantwoorde aanpak.
- Onderliggend fonds: AXA WF Euro Bonds A Cap EUR (ISIN-code: LU0072814717)
- Beheerskosten: 1,60% op jaarbasis

C. Interne beleggingsfondsen die enkel gebruikt kunnen worden in het kader van het vrije beheer

AXA Invest4P Top Flexible Defensive

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen en obligaties op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij ligt de nadruk op veiligheid en zal in grote mate bestaan uit rentedragende beleggingen.
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Lazard Flexible Balanced

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen en obligaties op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij gestreefd wordt naar een evenwicht tussen potentieel rendement en risico en zal bestaan uit een evenwichtig gespreide portefeuille.
- Onderliggend fonds: Lazard Patrimoine Opportunity SRI PC EUR (ISIN-code: FR0013409463)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Top Flexible Balanced

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen en obligaties op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij gestreefd wordt naar een evenwicht tussen potentieel rendement en risico en bestaat uit een evenwichtig gespreide portefeuille.
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P BlackRock Flexible Balanced

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen en obligaties op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij gestreefd wordt naar een evenwicht tussen potentieel rendement en risico en bestaat uit een evenwichtig gespreide portefeuille.
- Onderliggend fonds: BGF ESG Multi-Asset Fund Class A2 EUR (ISIN-code: LU0093503497)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P BL Global Flexible Dynamic

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen en obligaties op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij ligt de nadruk op het potentieel rendement en zal voor een belangrijk deel bestaan uit aandelen.
- Onderliggend fonds: BL Global Flexible EUR BM Acc (ISIN-code: LU0211340665)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P FvS Flexible Dynamic

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen en obligaties op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij ligt de nadruk op het potentieel rendement en zal voor een belangrijk deel bestaan uit aandelen.
- Onderliggend fonds: Flossbach von Storch Multiple-Opportunities II IT (ISIN-code: LU1038809049)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P JP Morgan Global Equity Dividend

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld, die hoge en stijgende opbrengsten genereren.
- Onderliggend fonds: JPM Global Dividend A (acc) EUR (ISIN-code: LU0329203144)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij ligt de focus op bedrijven met een grote marktkapitalisatie en toonaangevende bedrijven in hun specifieke bedrijfssectoren, die naar verwachting groei en een toonaangevend (d.w.z. duurzaam hoogstaand) niveau van Cash Flow Return on Investment zullen bieden.
- Onderliggend fonds: UBAM 30 Global Leaders Equity UC EUR (ISIN-code: LU0862309761)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Comgest Europe Equity Growth

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit Europa. Hierbij ligt de focus op bedrijven die de doelstelling hebben om kwalitatief te groeien op lange termijn.
- Onderliggend fonds: Comgest Growth Europe EUR Z Acc (ISIN-code: IE00BD5HXD05)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Top Europe Equity Opportunities

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde 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

AXA Invest4P Schroder Global Equity Climate Change

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij ligt de nadruk op bedrijven die zich inspannen om de impact op de wereldwijde klimaatveranderingen te beperken, of zullen profiteren van deze inspanningen.
- Onderliggend fonds: Schroder ISF Global Climate Change Equity Z Acc EUR (ISIN-code: LU0302447452)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA invest4P Top Global Equity Energy Transition

- Oprichtingsdatum: 01/01/2024
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld, waarbij deze bedrijven werkzaam zijn in de sector van de energietransitie.
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P FvS Flexible Dynamic

- Oprichtingsdatum: 01/04/2025
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen en obligaties op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij ligt de nadruk op het potentieel rendement en zal voor een belangrijk deel bestaan uit aandelen.
- Onderliggend fonds: R-co Valor (ISIN-code: FR0011261197)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

AXA Invest4P Fundsmith Global Equity

- Oprichtingsdatum: 01/04/2025
- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld.
- Onderliggend fonds: Fundsmith Equity Fund I EUR Acc (code ISIN: LU0690374029)
- Beheerskosten: 1,90% op jaarbasis

D. Interne beleggingsfondsen die enkel gekozen kunnen worden als startfonds in geval van een drip feed.

AXA Invest4P AXA IM Cash Drip Feed

- Oprichtingsdatum: 01/04/2024
- De doelstelling van het interne fonds is een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in hoogwaardige, op korte termijn verhandelbare schuldefecten.
- Onderliggend fonds: AXA Trésor Court Terme C (ISIN-code: FR0000447823)
- Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis.

U wilt veilig door het leven en een zorgeloze toekomst.
Het is ons vak u oplossingen voor te stellen die uw familie en omgeving
beschermen en helpen al uw plannen actief voor te bereiden.



Via **My AXA** vindt u
op [axa.be](https://www.axa.be) een overzicht van
al uw documenten en services.

AXA geeft u een antwoord op:

