



AXA Index4P

Levensverzekering tak 23

1. OMSCHRIJVING

AXA Index4P is een individuele levensverzekering die u de mogelijkheid biedt om te beleggen in één of meerdere interne beleggingsfondsen en dit volgens een door u gekozen beleggingsstrategie. De interne beleggingsfondsen en de verdeling over deze interne beleggingsfondsen zijn eigen aan de gekozen beleggingsstrategie en worden door AXA Belgium bepaald.

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 Index4P, nog andere verzekeringscontracten te verbinden.

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

De stortingen, na aftrek van de taks en instaptoeslagen, worden belegd in de interne beleggingsfondsen die eigen zijn aan de door de intekenaars gekozen beleggingsstrategie. Zij hebben hierbij de keuze tussen de verschillende beleggingsstrategieën, die in het kader van AXA Index4P 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 andere verzekeringscontracten die de intekenaar heeft afgesloten.

Het financiële risico van de verrichting wordt door de intekenaar gedragen

2. BEHEERDER VAN DE INTERNE BELEGGENGSFONDSEN

AXA Belgium, Troonplein 1, 1000 Brussel.

3. KENMERKEN VAN DE INTERNE BELEGGENGSFONDSEN

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 ingevolge de toepassing van het beheer van de beleggingsstrategie.

Eenheden worden slechts geannuleerd in geval opzegging van het verzekeringscontract door de intekenaar, in geval van opnemings door de intekenaar (afkoop of overdracht naar een ander contract) die betrekking heeft op de reserve van AXA Index4P, 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 beheer van de beleggingsstrategie.

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 brugdagen 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 opnemings 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 consumptieprijzen - basis 1988 = 100).

Tijdens een periode van schorsing van de vaststelling van de waarde van de eenheid zullen de stortingen, overdrachten in het kader van het beheer van de beleggingsstrategie, 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 tak 23 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 tak 23.

5.2. Overdracht van eenheden naar één of meerdere beleggingsfondsen voorgesteld binnen tak 23 in het kader van het beheer, de wijziging of de keuze van deze beleggingsstrategie

In het kader van het beheer of de wijziging van een beleggingsstrategie, kunnen op elk ogenblik, alle eenheden van tak 23 of een deel ervan, overgedragen worden naar één of meerdere interne beleggingsfondsen 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 van een beleggingsstrategie dient schriftelijk te gebeuren. Deze wijziging 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.

5.3. Drip feed

AXA Index4P 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 stortingen in AXA Index4P, evenals overdrachten vanuit een ander verzekeringscontract.

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 stortingen in tak 23 en overdrachten vanuit een ander verzekeringscontract, tenzij uitdrukkelijk gevraagd werd om deze optie te deactiveren. Deze keuze wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bij een drip feed wordt de storting volledig gestort in het startfonds, dat wordt vastgelegd in de bijlage 1.B. 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 € 1.000 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 die de maatschappij geselecteerd heeft voor de gekozen beleggingsstrategie.

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



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

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

1. de waarde van de activa van het interne 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 een volledige opneming te doen van het contract, AXA Index4P.

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 taken, ... 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 van tak 23, 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 in het kader van het beheer van de beleggingsstrategie of een wijziging ervan

Aan deze overdrachten zijn geen kosten verbonden.

7.4. 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 BESCHIKBAAR IN HET KADER VAN HET VERZEKERINGSCONTRACT AXA INDEX4P

Deze bijlage omvat een beschrijving van de interne beleggingsfondsen die het aanbod uitmaken van AXA Index4P vanaf 14 oktober 2025.

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in dit gamma van beleggingsfondsen van het verzekeringscontract AXA Index4P. Deze wijzigingen zijn nochtans geen wijziging van het beheersreglement in de zin van artikel VI. Om het gamma van beleggingsfondsen te kennen, dat op een bepaald ogenblik wordt aangeboden, worden de intekenaars aangeraden het beheersreglement van toepassing op dat ogenblik of hun tussenpersoon te raadplegen. De laatste versie is steeds terug te vinden 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.

A. Interne beleggingsfondsen die gebruikt kunnen worden in de verschillende beleggingsstrategieën

AXA Index4P Cash

- Oprichtingsdatum: 14/10/2025
- 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.
- Beheerskosten: 0,30% op jaarbasis.

AXA Index4P Euro Corporate Bonds

- Oprichtingsdatum: 14/10/2025
- 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: 1,40% op jaarbasis

AXA Index4P Euro Government Bonds

- Oprichtingsdatum: 14/10/2025
- 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: 1,40% op jaarbasis

AXA Index4P Global Equity

- Oprichtingsdatum: 14/10/2025
- 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: 1,40% op jaarbasis

AXA Index4P 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: 1,40% op jaarbasis

AXA Index4P US Equity

- Oprichtingsdatum: 14/10/2025
- 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: 1,40% op jaarbasis

AXA Index4P 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: 1,40% op jaarbasis

B. Interne beleggingsfonds dat dient als startfonds in geval van een drip feed

AXA Index4P Cash Drip Feed

- Oprichtingsdatum: 01/04/2024
- 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 beleggings-portefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk beleggen in hoogwaardige, op korte termijn verhandelbare schuldeffecten.
- 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:

