



Fondsfiche Pension Plan Multi Funds

Beschrijving

Een tak 23-levensverzekeringscontract is een levensverzekeringscontract dat verbonden is met een intern beleggingsfonds, beheerd door AXA Belgium en belegt in één of meer beleggingsfondsen, onderliggende fondsen genoemd. Het rendement van dit contract is dus afhankelijk van het rendement van deze onderliggende fondsen en kan dan ook schommelen in de tijd, zowel naar boven als naar beneden. Het financiële risico verbonden aan dit levensverzekeringscontract wordt dus volledig gedragen door de klant.

Investeringspolitiek van het interne beleggingsfonds

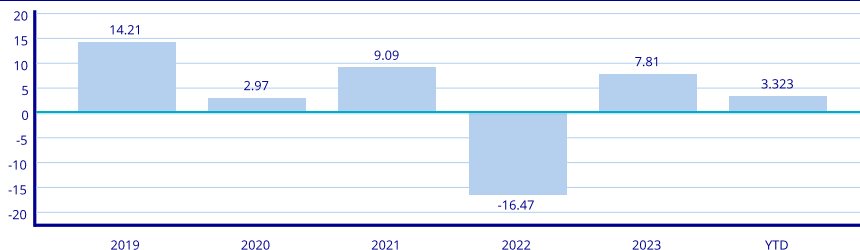
De GBF streeft ernaar op lange termijn beter te presteren dan de benchmark door de implementatie van een dynamisch en discretionair beheer op basis van een tactische allocatie, met behulp van elk type financieel instrument, gebaseerd op de selectie van een of meer activaklassen, waaronder effecten van de categorie "Investment Grade", of een of meer markten of geografische zones, waaronder de Europese Economische Ruimte, en verschillende beheerstijlen.

Evolutie inventariswaarde ^{1 4}

Inventariswaarde van het Intern Fonds: Op 28/11/2024: 126.86



Rendement per kalenderjaar (%) ^{2 4}



Gecumuleerd rendement ⁴

1M	3M	6M	YTD
1,11%	0,18%	-0,68%	3,32%
1Y	3Y	5Y	10Y
6,23%	-4,76%	6,15%	24,96%

Rendement op jaarbasis ⁴

1Y	3Y	5Y	10Y
6,23%	-1,61%	1,20%	2,25%

Volatiliteit ^{3 4}

1Y	3Y	5Y
3,62%	9,90%	11,39%

Naam:

Pension Plan Multi Funds P

Gamma:

Pension Plan

Tak:

23-Levensverzekeringscontract

Kenmerken

- Naam productengamma: Pension Plan
 - Toepasselijk recht: Belgisch recht
 - Land van herkomst van de fabrikant: België
 - Looptijd: 99 jaar van de verzekerde (Free & Focus), 65 jaar (Fisc)
 - Minimaal investeringsbedrag: Minimum bedrag van 100 euro voor de eerste storting en 30 euro voor de bijkomende stortingen
- Naam intern fonds: Pension Plan Multi Funds P
 - Type: Gemengd
 - Lanceringsdatum: 01/07/2014
 - NIW bij lancering: 100
 - Munt: Euro
 - Publicatie van de inventariswaarde: axa.be
- Naam Onderliggend fonds: Pension Plan AXA Multi Funds
 - ISIN:FR0011950674
 - Onderliggend Fondsverdelers: AXA Investment Managers Paris
 - Duurzaamheidsinformatie: art. 8

Kosten

Maximum instapkosten

Maximum 6%

Maximale uitstapkosten

1,5% gedurende eerste 5 jaar na activering van het verzekeringsluik

Overdrachtskosten

Maximaal 1% indien overdracht naar een ander fonds van het luik invest (zie beheersreglement). Indien overdracht naar het luik secure, zie uitstapkosten.

Beheerskosten van het interne beleggingsfonds

0.85%

Fiscaliteit

Pension Plan Fisc: premietaks 2% (natuurlijke personen). Op de 60-jarige leeftijd van de intekenaar wordt een taks op het lange termijnsparen ingehouden op de reserve. Een vervroegde opname of bepaalde overdrachten kunnen aanleiding geven tot een belasting aan het marginaal tarief in de personenbelasting. De opnemingen en overdrachten in hetzelfde contract of daarbuiten kunnen onderworpen worden aan fiscale inhoudingen. Pension Plan Free en Focus: premietaks 2% (natuurlijke personen). Er is geen RV verschuldigd bij opnemingen/overdrachten

1. De netto inventariswaarde (NIW) van het intern beleggingsfonds is afhankelijk van de waarde van de onderliggende activa en van de volatiliteit van de financiële markten. Deze netto inventariswaarde wordt berekend door de totale waarde van het fonds te delen door het aantal eenheden dat het bevat.

2. Year to date (YTD) : dit is het rendement sinds het begin van het kalenderjaar tot op de dag van vandaag. Bijvoorbeeld op 12 april zal het YTD rendement het cumulatief rendement weergeven voor de periode van 1 januari tot en met 12 april.

3. De volatiliteit is de mate van bewegelijkheid van de koers van het intern beleggingsfonds. Indien de koers van een fonds sterk schommelt, wordt de volatiliteit als hoog beschouwd. De volatiliteit geeft een aanduiding van het risico die de belegger loopt.

4. De evolutie van de netto inventariswaarde is gebaseerd op rendementen uit het verleden en biedt geen garantie voor de toekomstige evolutie ervan. De getoonde rendementen zijn gebaseerd op gegevens uit het verleden en bieden in geen geval een garantie voor toekomstige rendementen. De getoonde rendementen op jaarbasis houden geen rekening met de kosten, taksen en andere lasten

Activaspreiding



■ Ongedefinieerd

100.00%

Geografische spreiding



■ Ongedefinieerd

100.00%

Sectoriële spreiding



■ Ongedefinieerd

100.00%

Topposities (%)

Not available

100.00%

Rating in % (Obligatieluik)

-

-

Risicoklasse

Hoger risico

Potentieel hogere opbrengst



Lager risico

Potentieel lagere opbrengst

De risicoklasse ligt tussen 1 en 7 (waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau).

Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens één keer per jaar opnieuw berekend.

Voordat u belegt raden wij u aan te controleren of u de karakteristieken en risico's van het fonds gekoppeld aan dit product wel begrijpt:

Voornaamste risico's verbonden aan tak23-fondsen:

Marktrisico: Een beleggingsverzekering is verbonden aan een intern beleggingsfonds waarvan de waarde evolueert in functie van de onderliggende fondsen en de financiële markten. Dit financiële risico is steeds ten laste van de verzekeringnemer. Naargelang de waarde van het fonds hoger of lager ligt dan op het moment van de storting zal de verzekeringnemer op het moment van de opneming winst of verlies lijden.

Liquiditeitsrisico: Bij een beleggingsverzekering kunnen uitzonderlijke situaties op de financiële markten ervoor zorgen dat de beursnotering van de waarde van een onderliggend fonds geschorst wordt. Hierdoor bestaat het risico dat de uitbetaling van het kapitaal of de opneming vertraagd of opgeschort wordt.

Risico's verbonden aan het fondsenbeheer: De onderliggende fondsen van een beleggingsverzekering worden belegd overeenkomstig een vooropgestelde beleggingspolitiek waaraan bepaalde risico's verbonden zijn. Ondanks de expertise van de fondsenbeheerders leveren deze beleggingen niet altijd de verwachte resultaten op.

Voor elke belegging wordt de intekenaar of kandidaat-intekenaar verzocht kennis te nemen van het beheersreglement, de algemene voorwaarden en het essentiële informatiedocument. Deze documenten kunt u raadplegen bij uw verzekeringstussenpersoon of op onze website www.axa.be.

Aarzel niet om contact op te nemen met uw verzekeringstussenpersoon. Hij staat te uwer beschikking om alle informatie over het product te bezorgen. Hij zal nagaan of het product aan uw eisen en behoeften beantwoordt en of het voor u geschikt is, rekening houdend met uw kennis en ervaring. Als hij advies geeft, zal hij zich ook ervan vergewissen dat het product aan uw beleggingsdoelstelling beantwoordt en afgestemd is op uw financiële middelen.

Klachten: Indien nodig, neem gerust contact op met onze dienst Customer Protection, Troonplein 1 te 1000 Brussel ; e-mail : customer.relations@axa.be. Indien u vindt dat u op die manier niet de beste oplossing hebt verkregen, kunt u terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel. U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.