

Beheersreglement van het interne beleggingsfonds Happy Life – AB Global Strategy – 60/40

1. BESCHRIJVING

Het interne beleggingsfonds Happy Life – AB Global Strategy 60/40 (zie bijlage 1) wordt beheerd door Monument Assurance Belgium NV, hierna ‘de verzekeringsmaatschappij’ genoemd, in het exclusieve belang van de intekenaars en begunstigen van de verzekeringscontracten Happy Life – Monument Assurance Belgium NV, hierna Happy Life genoemd. Happy life is een levensverzekering van tak 23 die bepaalde dekkingen biedt (een gewaarborgde periodieke rente, een minimumkapitaal bij overlijden en eventueel een minimumkapitaal bij leven) van Monument Assurance Belgium NV, waaraan een intern beleggingsfonds van Monument Assurance Belgium NV gekoppeld is.

Het interne beleggingsfonds Happy Life – AB Global Strategy 60/40 is eigendom van deze laatste.

De eenmalige stortingen die worden uitgevoerd door de intekenaars in het kader van hun verzekeringscontract Happy Life worden belegd in het beleggingsfonds Happy Life – AB Global Strategy 60/40, na aftrek van de taks, van de instapkosten en van kosten die gekoppeld zijn aan de dekkingen ‘periodieke rente’ en ‘minimumkapitaal bij overlijden’. Deze eenmalige stortingen worden omgezet in een aantal deelbewijzen van het fonds, ‘eenheden’ genaamd.

Met uitsluiting van het risico dat inherent is aan de dekkingen ‘periodieke rente’, ‘minimumkapitaal bij overlijden’ en indien het contract er melding van maakt, het ‘minimumkapitaal bij leven’, wordt het financiële risico van de verrichting door de intekenaar gedragen.

2. DUUR VAN HET FONDS HAPPY LIFE – AB GLOBAL STRATEGY 60/40

Het fonds Happy Life – AB Global Strategy 60/40 wordt opgericht voor onbepaalde duur.

3. BEHEERDER VAN HET FONDS HAPPY LIFE – AB GLOBAL STRATEGY 60/40

Monument Assurance Belgium NV, Koning Albert II – Laan 19, 1210 Brussel.

4. KENMERKEN VAN HET FONDS HAPPY LIFE – AB GLOBAL STRATEGY 60/40

4.1. Beleggingsbeleid en -doelstellingen

Het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen van elk intern Als bijlage 1 vindt u het beleggingsbeleid van het interne fonds Happy Life – AB Global Strategy 60/40.

Om zijn beheersbeleid te realiseren, kan het interne fonds Happy Life – AB Global Strategy 60/40 ofwel rechtstreeks belegd worden in de activacategorieën die beschreven worden in het beleggingsbeleid

MONUMENT ASSURANCE BELGIUM NV
Maatschappelijke zetel: Koning Albert II – Laan 19, B-1210 Brussel, België
Postadres: Postbus 80200, 1070 Brussel, België

Email: life.be@monumentinsurance.com

RPM Bruxelles n° 0478.291.162

Onderneming toegelaten bij KB van 23/10/2002 onder codenummer 1644 voor tak 21 en tak 23 levensverzekeringsverrichtingen, tak 22 verzekeringen in verband met huwelijk en geboorte, tak 26 kapitalisatieverrichtingen en tak 1a ongevallen (behalve arbeidsongevallen en beroepsziekten)

en de beleggingsdoelstellingen ofwel via een of meerdere andere fondsen; deze fondsen kunnen verschillende rechtsvormen hebben: een instelling voor collectieve belegging, d.w.z. een sicav of gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP) of elke andere equivalente guur (bijvoorbeeld, een Ierse trust). In deze tweede hypothese vermeldt bijlage 1 het laatste onderliggende fonds, evenals zijn beheerder. Tijdens de looptijd van het fonds kan de beleggingswijze gewijzigd worden; in het bijzonder kan er een fonds geplaatst worden tussen het interne fonds en het onderliggende fonds. Zijn de activa van een beleggingsfonds voor meer dan 20% samengesteld uit deelbewijzen uit een instelling voor collectieve belegging die belegt in roerende waarden, liquiditeiten of onroerende goederen, dan kan het eventuele reglement van deze instelling voor collectieve belegging geconsulteerd worden op de website van Monument Assurance Belgium NV: www.monumentassurance.be.

4.2. Vaststelling en bestemming van de inkomsten

De inkomsten van de activa van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in dit beleggingsfonds en verhogen zijn inventariswaarde.

4.3. Evaluatie van de activa

De evaluatie is gebaseerd op de waarde van de delen die de portefeuille uitmaken. Elk deel wordt geëvalueerd tegen zijn marktwaarde.

5. WAARDE VAN DE EENHEID

5.1. Munt waarin de waarde van de eenheid wordt uitgedrukt en berekeningsmethode van de eenheidswaarde.

De eenheden worden uitgedrukt in euro. De waarde van de eenheid wordt berekend door de waarde van het fonds te delen door het aantal eenheden dat het fonds bevat.

Er worden enkel eenheden geannuleerd in geval van opzegging van een contract, in geval van opneming uitgevoerd door de intekenaar op de reserve van zijn contract, bij de betaling door de verzekeringsmaatschappij van de gewaarborgde periodieke rente, van een prestatie bij overlijden van de verzekerde en bij leven op de afloop en bij inhouding van de kosten die verbonden zijn aan de dekkingen 'periodieke rente' en 'minimumkapitaal bij overlijden'.

5.2. Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde

Indien er zich geen uitzonderlijke omstandigheden buiten de wil van de verzekeringsmaatschappij om voordoen, worden de activa van het interne beleggingsfonds gewaardeerd en de waarden van de eenheid van het interne beleggingsfonds berekend iedere bankwerkdag in Luxemburg. 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).

5.3. Plaats en frequentie van de publicatie

De eenheidswaarde wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, dagelijks op de website www.monumentassurance.be gepubliceerd.

5.4. Opschorting van de bepaling van de waarde van de eenheid, van de stortingen, van de prestaties bij overlijden en leven op de afloop en opnemingen

De bepaling van de waarde van de eenheid kan enkel opgeschort worden:

- wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het 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 zijn onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsmaatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de intekenaars of begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
- wanneer de verzekeringsmaatschappij niet in staat is haar fondsen over te dragen 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 het fonds die meer dan 80 % van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de 'gezondheidsindex' van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

De opnemingen die door de intekenaars worden gevraagd en de stortingen van de gewaarborgde periodieke renten, alsook de betaling van de prestaties waarin voorzien is bij overlijden en bij leven op de afloop van het contract worden ook opgeschort tijdens een dergelijke periode en worden in rekening gebracht aan het einde van deze periode, maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum die volgt op het einde van de opschorting.

De intekenaar kan de terugbetaling van de tijdens deze periode uitgevoerde eenmalige storting vragen.

6. REGELS EN VOORWAARDEN VOOR OPNEMING, INHOUDING EN OVERDRACHT VAN EENHEDEN

6.1. Opneming

De intekenaar kan op elk ogenblik een deel of het totaal van de eenheden van zijn verzekeringscontract opnemen, behalve bij opschorting van de bepaling van de waarde van de eenheid.

MONUMENT ASSURANCE BELGIUM NV
Maatschappelijke zetel: Koning Albert II – Laan 19, B-1210 Brussel, België
Postadres: Postbus 80200, 1070 Brussel, België

Email: life.be@monumentinsurance.com

RPM Bruxelles n° 0478.291.162

Onderneming toegelaten bij KB van 23/10/2002 onder codenummer 1644 voor tak 21 en tak 23 levensverzekeringsverrichtingen, tak 22 verzekeringen in verband met huwelijk en geboorte, tak 26 kapitalisatieverrichtingen en tak 1a ongevallen (behalve arbeidsongevallen en beroepsziekten)

De aanvraag tot opneming dient te gebeuren per gedateerd en getekend schrijven, vergezeld van de door de verzekeringsmaatschappij gevraagde documenten. De verrichting is effectief op de in dit schrijven vermelde datum, maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid, voor het interne fonds waaraan uw contract gekoppeld is, voor de eerste keer wordt bepaald vanaf de tweede werkdag van de verzekeringsmaatschappij na die waarop zij de nodige stukken voor de regeling heeft ontvangen.

De opgenomen eenheden worden omgezet in euro op basis van de eenheidswaarde op die datum.

Indien de intekenaar een gedeeltelijke opneming doet, moet deze minstens 125 EUR bedragen. Er moet een reserve van minstens 1.000 EUR op zijn contract blijven staan en deze opneming mag niet tot gevolg hebben dat de berekeningsgrondslag van de gewaarborgde periodieke rente, bepaald in de algemene voorwaarden, onder de 2.500 EUR zakt.

6.2. Gewaarborgde periodieke rente

Vanaf de datum waarin het verzekeringscontract voorziet, geniet de intekenaar een 'gewaarborgde periodieke rente', onder de voorwaarden beschreven in de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract. Deze periodieke renten worden door Monument Assurance Belgium NV gewaarborgd tot de afloop van het contract. Ze eindigen in geval van volledige opneming uitgevoerd door de intekenaar of van overlijden van de verzekerde.

Het aantal eenheden dat op de reserve wordt ingehouden ter gelegenheid van iedere betaling wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop deze waarde voor het eerst wordt bepaald, voor het betrokken fonds, vanaf de 3e werkdag van de verzekeringsmaatschappij die de in het contract voorziene betalingsdatum voorafgaat.

6.3. Minimumkapitaal leven

Bij leven van de verzekerde op de afloop van het contract, wordt de eventuele reserve die op het contract blijft staan, gestort aan de aangewezen begunstigde(n). Ingeval het bedrag van deze reserve op de afloop van het contract lager zou zijn dan het gewaarborgde minimumkapitaal, vult de dekking leven deze reserve aan ten belope van dit kapitaal (voor zover het contract melding maakt van een dergelijke dekking).

Het aantal eenheden dat op de reserve wordt ingehouden ter gelegenheid van deze prestatie wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop deze waarde voor het eerst wordt bepaald, voor het betrokken fonds, vanaf de 2^e werkdag van de verzekeringsmaatschappij die volgt op de werkdag waarop wij alle bewijsstukken hebben ontvangen die nodig zijn voor de regeling.

6.4. Minimumkapitaal overlijden

Bij overlijden van de verzekerde vóór de afloop van het contract stort Monument Assurance Belgium NV aan de aangewezen begunstigde(n) de tegenwaarde in euro van de eenheden die op het contract blijven staan. Dit kapitaal overlijden kan worden aangevuld om te komen tot het bedrag van het

MONUMENT ASSURANCE BELGIUM NV

Maatschappelijke zetel: Koning Albert II – Laan 19, B-1210 Brussel, België
Postadres: Postbus 80200, 1070 Brussel, België

Email: life.be@monumentinsurance.com

Onderneming toegelaten bij KB van 23/10/2002 onder
codenummer 1644 voor tak 21 en tak 23
levensverzekeringsverrichtingen, tak 22 verzekeringen in
verband met huwelijk en geboorte, tak 26
kapitalisatieverrichtingen en tak 1a ongevallen (behalve
arbeidsongevallen en beroepsziekten)

gewaarborgde minimumkapitaal dat overeenstemt met 60 % van de eenmalige nettostorting (dit wil zeggen na aftrek van de eventuele taks en van de instapkosten) volgens de toepassingsvoorwaarden vermeld in de Algemene Voorwaarden.

Het aantal eenheden dat op de reserve wordt ingehouden ter gelegenheid van deze prestatie wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop deze waarde voor het eerst wordt bepaald, voor het betrokken fonds, vanaf de 2^e werkdag van de verzekeringsmaatschappij die volgt op de werkdag waarop wij alle bewijsstukken hebben ontvangen die nodig zijn voor de regeling.

6.5. Kosten van de dekkingen

De kosten van de dekkingen 'periodieke rente' en 'minimumkapitaal bij overlijden' waarin het contract voorziet, worden ingehouden op de storting van de intekenaar en, daarna, maandelijks op de reserve van het contract, door de realisatie van eenheden. Deze kosten staan vermeld in de bijlage 1 van de financiële infofiche alsook in de driemaandelijks fiches van de interne fondsen.

De kosten van de dekking 'minimumkapitaal bij leven' worden niet rechtstreeks ingehouden op de reserve van het contract, maar vormen een van de parameters die een invloed hebben op het niveau van de periodieke rente (zie de financiële infofiche).

6.6. Overdracht van eenheden (arbitrage)

De volledige of gedeeltelijke overdracht van de opgebouwde reserves op de contracten, van een intern fonds naar een ander, is niet toegelaten behalve bij vereffening of fusie van de betrokken fondsen (zie volgend punt).

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

De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor om een intern fonds te vereffenen of te fuseren met een ander intern fonds als:

- de waarde van de activa van het interne fonds zakt onder de drempel van 2.500.000 euro;
- het beleggingsbeleid van het onderliggende fonds om welke reden dan ook wijzigt, waardoor het fonds na deze wijziging afwijkt van het beleggingsbeleid of het risicoprofiel van het interne beleggingsfonds;
- een of meerdere onderliggende fondsen vereffend of gefusioneerd worden;
- het financiële beheer van het onderliggende fonds niet meer wordt verzekerd door de aanvankelijke beheerder;
- voor het onderliggende fonds beperkingen aan de transacties opgelegd worden, die het onmogelijk maken om de doelstellingen van het interne fonds nog te vrijwaren.

MONUMENT ASSURANCE BELGIUM NV
Maatschappelijke zetel: Koning Albert II – Laan 19, B-1210 Brussel, België
Postadres: Postbus 80200, 1070 Brussel, België

Email: life.be@monumentinsurance.com

RPM Bruxelles n° 0478.291.162

Onderneming toegelaten bij KB van 23/10/2002 onder codenummer 1644 voor tak 21 en tak 23 levensverzekeringsverrichtingen, tak 22 verzekeringen in verband met huwelijk en geboorte, tak 26 kapitalisatieverrichtingen en tak 1a ongevallen (behalve arbeidsongevallen en beroepsziekten)

In geval van vereffening van een fonds behoudt de verzekeringsmaatschappij zich het recht voor om de in dit fonds belegde reserves zonder kosten over te dragen naar een ander fonds met gelijkaardige kenmerken; in geval van fusie van fondsen, behoudt de verzekeringsmaatschappij zich eveneens het recht voor de belegde reserve kosteloos over te dragen naar het fonds dat ontstaan is uit deze fusie, indien dit fonds gelijkaardige kenmerken heeft als de oorspronkelijke fondsen.

Als de intekenaar deze overdracht niet aanvaardt, alsook in de hypothese dat er geen fonds zou zijn met gelijkaardige kenmerken, heeft de intekenaar de mogelijkheid om, kosteloos en tegen de voorwaarden die de verzekeringsmaatschappij op dat ogenblik meedeelt, ofwel een volledige opneming van de eenheden van zijn contract te doen, ofwel een interne overdracht te doen naar de fondsen die hij voorgesteld zal krijgen.

8. KOSTEN EN VERGOEDINGEN

8.1. Instapkosten

De instapkosten die worden ingehouden op de storting van de intekenaar bedragen maximaal 3,5 % van zijn nettobedrag (dit wil zeggen na aftrek van de taks van 2 %).

8.2. Beheer

De beheerskosten van het interne fonds staan vermeld in de bijlage 1. Deze kosten zijn vastgelegd voor een periode van één jaar en kunnen voor elke nieuwe periode van één jaar, in het begin van het tweede kalenderkwartaal, worden herzien.

Naast de beheerskosten is de verzekeringsmaatschappij gerechtigd de externe financiële lasten van het beleggingsfonds uit te houden, met name de transactiekosten, en de bewaarrechten van de effecten.

Deze kosten worden ook ingehouden op de inventariswaarde van het interne fonds.

De kosten voor het afsluiten van contracten van financieel beheer en de jaarlijkse taks op de ICB's, op de kredietinstellingen en op de verzekeringsondernemingen zullen worden afgetrokken van de inventariswaarde van het fonds.

8.3. Uitstapkosten

Ledere opneming die door de intekenaar wordt uitgevoerd in de loop van de eerste vier jaar van zijn contract wordt verminderd met een opnemingsvergoeding die gelijk is aan 0,10 % per nog te lopen maand (inclusief de maand van de opneming) tot het einde van deze periode.

9. WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

MONUMENT ASSURANCE BELGIUM NV

Maatschappelijke zetel: Koning Albert II – Laan 19, B-1210 Brussel, België
Postadres: Postbus 80200, 1070 Brussel, België

Email: life.be@monumentinsurance.com

RPM Bruxelles n° 0478.291.162

Onderneming toegelaten bij KB van 23/10/2002 onder codenummer 1644 voor tak 21 en tak 23 levensverzekeringsverrichtingen, tak 22 verzekeringen in verband met huwelijk en geboorte, tak 26 kapitalisatieverrichtingen en tak 1a ongevallen (behalve arbeidsongevallen en beroepsziekten)

Wanneer het beheersreglement gewijzigd wordt, zullen de intekenaars uiterlijk 15 dagen vóór de datum van inwerkingtreding op de hoogte worden gebracht. Intekenaars die niet akkoord gaan met deze wijziging en voor de datum van inwerkingtreding ervan reageren, kunnen hun eenheden zonder kosten opnemen. Na de datum van inwerkingtreding van de wijziging worden alle intekenaars geacht akkoord te gaan met het gewijzigd beheersreglement.

BIJLAGE 1: HAPPY LIFE – AB GLOBAL STRATEGY 60/40.

Deze bijlage geeft een overzicht van het interne beleggingsfonds Happy life – AB Global Strategy 60/40. De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor interne beleggingsfondsen te vereffenen, fuseren of sluiten en kan er ook nieuwe openen. Informatie is ook beschikbaar op www.monumentassurance.be. De risicoklasse van een intern fonds kan in de loop van de tijd evolueren. De risicoklasse staat vermeld in de financiële infofiches van de levensverzekeringen Happy Life en in de driemaandelijke fiches van de interne fondsen die kunnen worden geraadpleegd op de website van de verzekeringsmaatschappij: www.monumentassurance.be. De evolutie van de risicoklasse van een interne fonds staat ook vermeld in de periodieke rapporten.

- Het interne beleggingsfonds Happy Life - AB Global Strategy 60/40 is bedoeld om de belegger een deelneming te bieden in alle aandelenbeurzen wereldwijd alsook alle obligatiemarkten wereldwijd.
- Onderliggende fonds: AXA IM Global Strategy 60/40
- Beheerder van het onderliggende fonds: AXA Investment Managers.
- Risicoklasse, op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico): 4 (op 27/04/2015). Alle verzekeringen van tak 23 krijgen een risicoklasse toegekend. Deze meet welke de risicograd van uw belegging is, maar zijn wijze van bepaling houdt geen rekening met de dekkingen die gekoppeld zijn aan het product dat u geniet (dit wil zeggen een periodieke rente, een minimumkapitaal overlijden en indien het contract hierin voorziet, een minimumkapitaal bij leven).
- Risicoprofiel van de belegger: Happy Life richt zich tot personen die een gewaarborgd extra inkomen willen genieten tijdens een periode waarvan de duur bij de intekening wordt bepaald, door hun geld in een fonds te beleggen en de vrijheid te behouden om op elk ogenblik over de reserve van hun contract te beschikken. Happy life richt zich meer bepaald tot personen die de pensioenleeftijd of brugpensioenleeftijd naderen of ze al bereikt hebben en die voornamelijk op zoek zijn naar een oplossing die een periodiek inkomen waarborgt. Hiervoor zijn ze bereid hun geld te gebruiken maar ze wensen toch te kunnen profiteren van de eventuele groei van de markten en zich, in geval van overlijden, ervan te vergewissen dat hun naasten minstens een deel van het belegde geld terugkrijgen. Hun geld, dat de reserve van het contract wordt genoemd, wordt belegd in een fonds dat onderworpen is aan de schommelingen van de markten, zowel naar boven als naar beneden. Het gewaarborgde extra inkomen wordt rechtstreeks ingehouden op de reserve van het contract; ook de kosten worden daarop ingehouden. De klant draagt dus het risico van de vermindering van de reserve in de loop der jaren (en eventueel het risico dat ze nul wordt) zonder echter het risico te dragen dat gekoppeld is aan de dekkingen 'periodieke rente', 'minimumkapitaal bij overlijden' en, indien zij is afgesloten, 'minimumkapitaal bij leven op de afloop ». Bij de afloop van het

contract krijgen deze personen het eventuele saldo van de reserve, dat in voorkomend geval wordt gebracht tot op het niveau van het afgesloten minimumkapitaal bij leven.

- Beheerskosten: 1,11 %/jaar, dagelijks ingehouden op de inventariswaarde van het interne fonds.

BIJLAGE 2: TARIEFVOORWAARDEN.

Zie bijlage 1 van de Financiële Infofiche.