



## Essentiële-informatiedocument

### Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### Produkt

**AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders** in het contract **AXA Invest4P**, een verzekeringsproduct van **AXA Belgium**, Belgische verzekeringsonderneming, gevestigd op Troonplein 1, 1000 Brussel België. <https://www.axa.be>. Bel 02/678.61.11 voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 10/06/2024. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AXA Belgium NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

### Wat is dit voor soort product?

**Soort:** **AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders** is een intern beleggingsfonds dat verbonden is met de aan het Belgisch recht onderworpen individuele tak 23-levensverzekering **AXA Invest4P** van **AXA Belgium**.

**Looptijd:** het contract heeft een duurtijd uiterlijk tot 110 jaar van de verzekerde. Het interne beleggingsfonds is opgericht voor onbepaalde tijd.

**Doelstellingen:** de doelstelling van het interne beleggingsfonds **AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders** 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. De waarde van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa. De eenheden worden genoteerd in euro en de waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het interne beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds. De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, dagelijks bekendgemaakt via de website van AXA Belgium: <https://www.axa.be>. Het financiële risico verbonden aan een belegging in **AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders** wordt volledig door de intekenaar gedragen. Het rendement is niet gegarandeerd en er is geen kapitaalsbescherming.

**Retailbeleggersdoelgroep:** het fonds **AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders** is bedoeld voor meerderjarige beleggers, natuurlijke personen, die in België wonen, die het contract onderschrijven buiten enige beroepswerkzaamheid en die voldoende kennis over tak 23 hebben, met name wat betreft de noties rendement, risico en kosten. Zij beschikken daarbij over de mogelijkheid om hun geld meer dan **5 jaar** te beleggen in een product waarvan het **risico 4** bedraagt. Hierbij zijn ze bereid om het risico te nemen dat ze een deel van hun belegging kunnen verliezen.

**Verzekeringsuitkeringen en kosten:** bij leven van de verzekerde op de afloopdatum, bij volledig afkoop (opnemingsvergoeding verschuldigd in bepaalde gevallen – meer info hierover vindt u terug in het deel “Kosten in de loop van de tijd”), of bij overlijden eindigt het contract en betalen wij het totaalbedrag van de reserve van het contract uit. De waarde van deze prestaties is vermeld in het deel “Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?”. Het rendement van de investering kan echter worden beïnvloed als u vrije stortingen doet of werkt met een jaarlijks objectief. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door **AXA Belgium**.

### Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het risico verbonden met het product kan hoger zijn, als u het product minder lang aanhoudt dan de aanbevolen periode. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten.

De indicator laat zien hoe groot de kans is dat de beleggers verliezen op het product wegens marktomstandigheden. We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 4 op 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u geheel of gedeeltelijk niet kunnen terugbetalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

**Liquiditeitsrisico:** bij uitzonderlijke situaties op de financiële markten, is het mogelijk dat de terugbetaling van het kapitaal vertraagd of opgeschort wordt.

**Risico's verbonden aan het fondsenbeheer:** elk tak 23-beleggingsfonds heeft een eigen risico in lijn met het beleggingsdoel en -beleid, alsook dat van de onderliggende beleggingsinstrumenten (aandelen, obligaties, etc.) waarin wordt belegd. Ondanks de expertise van de beheerders, leveren deze fondsen niet altijd de verwachte resultaten op. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

## Prestatiescenario's

Voorbeeldbelegging: €10.000 (d.i. een bruto-premie van €10.200, inclusief de premietaks van 2%)

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.620 €	1.510 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-83,78%	-31,44%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.740 €	9.630 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,6%	-0,8%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.480 €	17.350 €
	Gemiddeld rendement per jaar	4,76%	11,64%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13.700 €	22.610 €
	Gemiddeld rendement per jaar	36,96%	17,72%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	10.730 €	17.350 €

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 5 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u werkelijk zal ontvangen, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u het product aanhoudt. De bedragen houden rekening met alle mogelijke kosten van het product, evenals de commissies van uw adviseur of distributeur. De persoon die u adviseert of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over de totale kosten en brengt u op de hoogte van de gevolgen ervan voor uw belegging.

In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

### Wat gebeurt er als AXA Belgium niet kan betalen?

De activa van dit product worden afzonderlijk beheerd van de andere activa van **AXA Belgium**. Bij een faillissement van **AXA Belgium**, is het kapitaal opgebouwd door de onderliggende fondsen in de eerste plaats voorbehouden voor de uitvoering van de verplichtingen tussen de verzekeringsnemer(s) en/of de begunstigde(n).

### Wat zijn de kosten?

#### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

De totale kosten voor de retailbelegger bestaan uit een combinatie van de kosten van het contract die geen kosten van de onderliggende beleggingsopties zijn, en de kosten van de onderliggende beleggingsopties, en variëren naargelang van de onderliggende beleggingsopties.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 € wordt belegd

Belegging van 10.000 Euro		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	776,90 €	1.696,87 €
	investering optie	153,00 €	765,00 €
Effect van de kosten per jaar*	verzekeringscontract	7,96%	2,49%
	investering optie	1,53%	1,53%

\*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 14,1 % vóór de kosten en 11,6 % na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw potentieel rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Effect van de kosten als u uitstapt na 5 jaar			
Enmalige kosten bij in- of uitstap	verzekeringcontract	Investeringsoptie	
Instapkosten	0,80%	0,00%	3,5% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
Uitstapkosten	n.a.	n.a.	Deze kost is afhankelijk van wanneer u uw belegging verkoopt. 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. De uitstapkosten worden in de vorige kolom als "niet van toepassing" aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht.</b>			
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,90%	1,45%	De jaarlijkse kosten die worden afgenomen voor het beheer van uw belegging. Dit is een schatting op basis van de feitelijk kosten van het afgelopen jaar.
Transactiekosten	0,00%	0,08%	Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijk bedrag kan dan ook jaarlijkse variëren.
<b>Incidentiele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>			
Prestatievergoedingen	0,00%	0,00%	Er is geen prestatievergoeding voor dit product

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Rekening houdend met de aard van de beleggingen van het onderliggende fonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 5 jaar. Dit geeft uw initiële belegging de mogelijkheid om z'n potentieel rendement te realiseren. Een desinvestering voor het einde van deze periode kan een belangrijke impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel «Wat zijn de kosten?».

Kenmerken op niveau van het **AXA Invest4P** contract.

U kan op elk ogenblik een gedeelte of de volledige reserve van de interne beleggingsfondsen van het luik invest opnemen of overdragen naar tak 21. Interne overdrachten tussen verschillende aan uw contract verbonden fondsen zijn kosteloos.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor al uw vragen kunt u steeds terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. Klachten kunnen eveneens ingediend worden bij AXA Belgium via <https://www.axa.be>, of via de dienst Customer Protection, Troonplein 1, 1000 Brussel (tel. nr. 02/678.61.11) of via e-mail: [customer.protection@axa.be](mailto:customer.protection@axa.be). Als de oplossing die AXA Belgium voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen ([info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)), de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, <https://www.ombudsman-insurance.be>.

### Andere nuttige informatie

**Duurzaamheid: AXA Invest4P** bestaat uit fondsen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten en kan duurzame beleggingen verrichten (artikel 8 SFDR).

Zie voor meer info: Duurzame financiering (<https://www.axa.be/nl/juridische-info/duurzame-financiering>).

**Informatie:** het beheersreglement, de algemene voorwaarden en de informatieve nota over de beleggingsstrategieën zijn overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op de website <https://www.axa.be>. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen. Voor alle andere informatie over het product (inclusief de prestaties in het verleden), kunt u de FundFinder op onze website consulteren.