



Fondsfiche AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders

Beschrijving

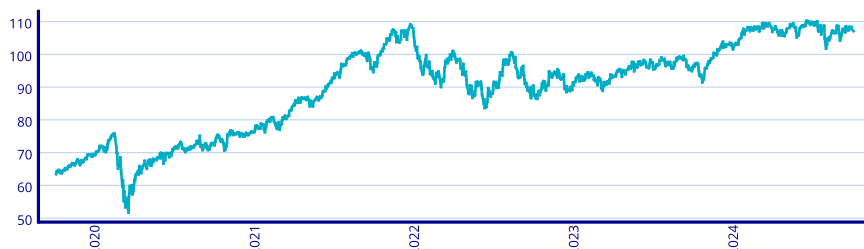
Een tak 23-levensverzekeringscontract is een levensverzekeringscontract dat verbonden is met een intern beleggingsfonds, beheerd door AXA Belgium en belegt in één of meer beleggingsfondsen, onderliggende fondsen genoemd. Het rendement van dit contract is dus afhankelijk van het rendement van deze onderliggende 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

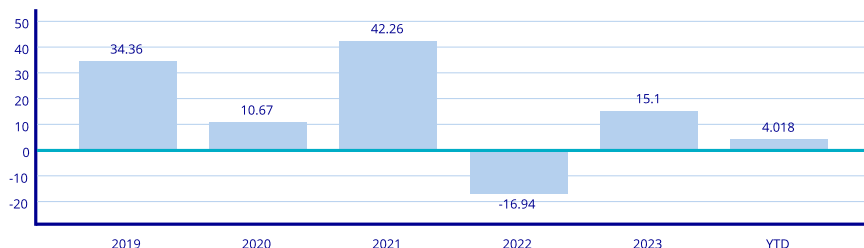
De doelstelling van het interne fonds is om een participatie te bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld. Hierbij ligt de focus 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.

Evolutie inventariswaarde ^{1 4}

Inventariswaarde van het Intern Fonds: Op 03/10/2024: 107.69



Rendement per kalenderjaar (%) ^{2 4}



Gecumuleerd rendement ⁴

	1M	3M	6M	YTD
	3,31%	-1,66%	-0,03%	4,02%
	1Y	3Y	5Y	10Y
	11,64%	11,10%	70,94%	-

Rendement op jaarbasis ⁴

	1Y	3Y	5Y	10Y
	11,64%	3,57%	11,32%	-

Volatiliteit ^{3 4}

	1Y	3Y	5Y
	9,50%	8,35%	8,35%

Naam:

AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders

Gamma:

AXA Invest4P

Tak:

23-Levensverzekeringscontract

Kenmerken

- Naam productengamma: AXA Invest4P
 - Toepasselijk recht: Belgisch recht
 - Land van herkomst van de fabrikant: België
 - Looptijd: onbeperkte looptijd
 - Minimaal investeringsbedrag: geen minimum verbonden aan het interne fonds
- Naam intern fonds: AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders
 - Type: Aandelen
 - Lanceringdatum: 02/01/2024
 - NIW bij lancering: 100
 - Munt: Euro
 - Publicatie van de inventariswaarde: axa.be
- Naam Onderliggend fonds: UBAM - 30 Global Leaders Equity UC EUR
 - ISIN:LU0862309761
 - Onderliggend Fondsverdelers:UBP Asset Management (Europe) S.A.
 - Duurzaamheidsinformatie: art. 8

Kosten

Maximum instapkosten

Maximum 3.5%

Maximale uitstapkosten

3,6 % dat maandelijks afneemt met 0,1%, vanaf de activering van het luik tak 23

Overdrachtskosten

geen

Beheerskosten van het interne beleggingsfonds

1.9%

Fiscaliteit

AXA Invest4P (luik invest)

Een taks van 2,00 % is verschuldigd op de premies betaald door een natuurlijk persoon.

De belegging is vrij van beurstaksen en er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de opnemingen.

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.

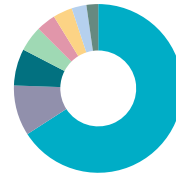
4. Het Tak 23-beleggingsfonds AXA Invest4P UBAM Global Equity Leaders werd opgericht op 02/01/2024 waardoor de beschikbare informatie mbt de netto-inventariswaarde, de rendementen en de volatiliteit onvolledig is. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds UBAM - 30 Global Leaders Equity UC EUR. Hierdoor is het mogelijk om de netto-inventariswaarde, de rendementen en de volatiliteit uit het verleden te simuleren. De vermelde netto-inventariswaarde, volatiliteit en rendementen houden rekening met taksen en beheerskosten van het fonds maar houden geen rekening met de eventuele taksen en kosten van het levensverzekeringscontract. De getoonde netto inventariswaarde, rendementen en volatiliteit zijn gebaseerd op gegevens uit het verleden en bieden in geen geval een garantie voor de toekomstige evolutie ervan.

Activaspreiding



■ Ongedefinieerd 100.00%

Geografische spreiding



■ Verenigde Staten	67.40%
■ Frankrijk	9.90%
■ Zwitserland	7.20%
■ Denemarken	5.00%
■ Nederland	3.80%
■ Verenigd Koninkrijk	3.80%
■ Overige	2.90%
■ Zweden	2.30%

Topposities (%)

Microsoft Corp	7,66%
Alphabet Inc C	5,53%
Novo Nordisk AS	4,98%
SCHNEIDER ELECTRIC SA	4,54%
Amazon.com Inc	4,46%
Visa	3,92%
Relx NV	3,83%
Johnson Controls	3,77%
ASML Holding NV	3,75%
SandP Global	3,54%

Sectoriële spreiding



■ Informatie technologie	27.30%
■ Financieel	17.90%
■ Consumentengoederen	15.00%
■ Gezondheidszorgen	12.20%
■ Industrieel	12.10%
■ Materialen	4.00%
■ overig	0.60%

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.