



AXA Bank Belgium maakt deel uit
van de Crelan Groep



AXA WORLD FUNDS OPTIMAL INCOME A EUR

ISIN : LU0179866438 (CAP.) LU0179866354 (DIS.)

Overzicht van kosten

Dit overzicht toont u een **inschatting van alle kosten** verbonden aan een belegging in het fonds AXA World Funds Optimal Income A EUR. De getoonde bedragen en percentages geven u een totaalbeeld van alle kosten, zodat u deze eenvoudig kan vergelijken en een geïnformeerde beleggingsbeslissing kan nemen.

De kosten worden opgesplitst in drie categorieën:

- A. de kosten **verbonden aan de dienstverlening**. Deze kosten worden afgehouden van het belegde bedrag of uw gekoppelde rekening;
- B. **inducements** of de betalingen en eventuele voordelen¹ verkregen van derde partijen. De fondsbeheerder van het AXA World Funds Optimal Income A EUR stort 75% van de door de klant betaalde beheersvergoeding² aan AXA Bank terug;
- C. de kosten **verbonden aan het product** zelf. Deze kosten zitten al vervat in de netto inventariswaarde van het fonds^{3 4}.

Deze bedragen en percentages zijn slechts een **inschatting** van de totale kosten, waar mogelijk gebaseerd op de kosten die in het verleden werden aangerekend. De werkelijke kosten kunnen hiervan afwijken, afhankelijk van bijvoorbeeld schommelingen in de inventariswaarde van het fonds of een wijziging in de financiële regelgeving.

Wilt u graag bijkomende informatie of een gedetailleerd overzicht van de kosten? Contacteer dan Customer Relations AXA Bank, Grotesteenweg 214, 2600 Berchem of customer.relations@axa.be.

OVERZICHT VAN KOSTEN AANGEREKEND TIJDENS HET EERSTE JAAR

De tabel hierna bevat een overzicht van de geschatte kosten tijdens het eerste jaar van een belegging in het AXA World Funds Optimal Income A EUR. De geschatte percentages en bedragen bevatten dus eveneens eenmalige kosten die enkel bij de start van een belegging verschuldigd zijn, en die in de daaropvolgende jaren niet meer worden aangerekend.

Deze inschattingen houden geen rekening met de **taks op de beursverrichtingen (TOB)**. Die taks is enkel van toepassing op de **verkoop van kapitalisatiebewijzen**, en bedraagt **1,32%** met een maximum van 4.000 euro.

¹ Naast de hier vermelde voordelen is het mogelijk dat de fondsbeheerder AXA Bank bijkomende informatie over financiële instrumenten bezorgt, trainingen organiseert of andere kleine, niet-geldelijke voordelen verstrekt.

² De beheersvergoeding voor dit fonds bedraagt maximum 1,2% van het belegde bedrag.

³ U kunt de netto inventariswaarde van het fonds steeds consulteren op www.beama.be.

⁴ Swing pricing-mechanisme (prijsaanpassing): bij dit mechanisme wordt de netto inventariswaarde van het fonds voor elke intekening/verkoop van een bepaalde datum aangepast, naar boven in geval van een positieve netto-instroom of naar beneden in geval van een negatieve netto-instroom. Zo worden de transactiekosten voor in- en uitstroom geneutraliseerd en wordt de prestaties van het fonds niet aangetast. De omvang van de prijsaanpassing zal vastgelegd worden door de Beheervenootschap en zal niet meer bedragen dan 2% van de netto inventariswaarde. Consulteer de prospectus voor meer informatie.

Bovenop de weergegeven kosten, kunnen op de beleggingen in dit fonds ook de volgende taken worden geheven:

- **Roerende voorheffing** op de uitgekeerde dividenden van een **fonds voor distributiedeelbewijzen**: deze heffing bedraagt 30% en wordt automatisch afgehouden van de uitgekeerde dividenden.
- **Taxable income on shares (TIS)** of taks op meerwaarde: als het fonds meer dan 10% in schuldvorderingen of obligaties belegt, is een belasting van 30% verschuldigd op de inkomsten die voortkomen uit de activa belegd in deze schuldvorderingen en obligaties. Deze heffing wordt automatisch afgehouden bij verkoop.

Aankooptransacties zijn niet onderworpen aan de bovenstaande taken.

Meer info over deze heffingen vindt u in de sectie "Fiscaliteit" van onze verklarende fiche over fondsen, beschikbaar op www.axabank.be of bij uw bankagent.

Type kost	Percentage	Bij belegging van € 10.000
A. Kosten verbonden aan de dienstverlening	2,50%	€ 250
<i>Waaronder lopende kosten</i>		
<i>Waaronder transactiekosten</i>	2,50%	€ 250
<i>Waaronder andere kosten</i>		
B. Inducements	0,90%	€ 90
C. Kosten verbonden aan het product⁵	1,04%	€ 104
<i>Waaronder lopende kosten</i>	0,58%	
<i>Waaronder transactiekosten</i>	0,15%	
<i>Waarvan incidentele kosten</i>	0,31%	
Totaal van de kosten (A+B+C)	4,44%	€ 444

EFFECT VAN DE KOSTEN OP HET RENDEMENT

In de onderstaande tabel gaan we uit van een fictief rendement van 0%, wat onmiddellijk een beeld geeft van het minimum rendement dat de belegging moet behalen om de kosten te compenseren.

De kolom 'Aankoopkosten' vermeldt de geschatte kosten en taken op het moment van de aankoop.

In de tabel ziet u voor een initiële belegging van € 10.000 de cumulatieve totale kosten als % en als bedrag over 3 beleggingshorizonten: 1) als u na 1 jaar uitstapt, 2) als u na de helft van de aanbevolen beleggingshorizon uitstapt (bij een onvolledig jaar ronden we af naar boven) en 3) als u na de aanbevolen beleggingshorizon uitstapt.

De gemiddelde kosten op jaarbasis die in de laatste rij van de tabel worden vermeld, worden verkregen door de totale cumulatieve kosten te delen door het aantal jaren van de beleggingshorizon. Het rendement van de belegging moet dus hoger zijn dan deze kosten om ze te compenseren en zo winst op te brengen. Hou er wel rekening mee dat dit een schatting is, de positieve of negatieve evolutie van de belegging zal een impact hebben op de kosten. Zoals hierboven vermeld, gaan we ervan uit dat de belegging een fictief rendement zal opbrengen van 0%.

⁵ Uitgezonderd inducements



AXA Bank Belgium maakt deel uit van de Crelan Groep



Bij belegging van € 10.000	Cumulatieve kosten en impact op het rendement							
	Aankoopkosten		Bij verkoop na 1 jaar		Bij verkoop na 3 jaar		Bij verkoop na 5 jaar	
Kosten verbonden aan de dienstverlening	2,50%	€ 250	2,50%	€ 250	2,50%	€ 250	2,50%	€ 250
<i>Waaronder lopende kosten</i>								
<i>Waaronder transactiekosten</i>	2,50%	€ 250	2,50%	€ 250	2,50%	€ 250	2,50%	€ 250
<i>Waaronder andere kosten</i>								
Taksen⁶			1,32%	€ 132	1,32%	€ 132	1,32%	€ 132
Inducements			0,90%	€ 90	2,70%	€ 270	4,50%	€ 450
Kosten verbonden aan het product⁷			1,04%	€ 104	3,13%	€ 313	5,22%	€ 522
<i>Waaronder lopende kosten</i>			0,58%	€ 58	1,75%	€ 175	2,91%	€ 291
<i>Waaronder transactiekosten</i>			0,15%	€ 15	0,45%	€ 45	0,76%	€ 76
<i>Waarvan incidentele kosten</i>			0,31%	€ 31	0,93%	€ 93	1,55%	€ 155
Cumulatieve totale kosten	2,50%	€ 250	5,76%	€ 576	9,65%	€ 965	13,54%	€ 1.354
Gemiddelde kosten op jaarbasis	2,50%	€ 250	5,76%	€ 576	3,22%	€ 322	2,71%	€ 271

Indien van toepassing kunnen eventuele bijkomende kosten aangerekend worden, bijvoorbeeld transferkosten, verzendkosten, administratieve kosten. Ze staan in de tarieflijst deel 4 beleggingen die beschikbaar is op onze website axabank.be of bij uw AXA Bankagent.

⁶ Taks op de beursverrichtingen (TOB) is alleen van toepassing op de verkoop van kapitalisatiebewijzen en bedraagt 1,32% met een maximum van 4.000 euro.

⁷ Uitgezonderd inducements.