

Doel

Dit document geeft u belangrijke 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.

Product

AXA B Fund Equity Belgium Capitalisation EUR

AXA B Fund Equity Belgium is een compartiment van de zelfbeheerde bevek naar Belgisch recht AXA Belgium Fund nv.

ISIN BE0152676954

Website: <https://www.axabank.be>

Bel +32 (0)2 678 61 11 voor meer informatie

De Autoriteit voor Financiële diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op AXA Belgium Fund nv met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit Product is vergunning verleend in België in overeenstemming met de icbe-richtlijn.

Datum van productie van de KID: 24/04/2023

Wat is dit voor een product?

Type

Dit Product is een aandeel van het compartiment "AXA B Fund Equity Belgium" (het "Compartiment") dat deel uitmaakt van de bevek "AXA Belgium Fund nv" (de "Vennootschap").

Looptijd

Dit product heeft geen vervaldatum, hoewel het werd opgericht voor een duur van 99 jaar en alleen kan worden vereffend als de algemene vergadering van aandeelhouders van het subfonds dit beslist.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

Het fonds belegt in een goed gespreide portefeuille die is samengesteld uit Belgische aandelen uit alle economische sectoren en aandelen van buitenlandse bedrijven die in België op de beurs genoteerd staan. Er wordt geen enkele kapitaalbescherming of -garantie geboden.

Beleggingsbeleid

Het fonds wordt actief beheerd en gebruik de onderstaande referentie-index (zie "referentie-indicator") voor de prestatievergoeding, waarvan de berekening afhangt van hoe het fonds presteert in vergelijking met deze index. Aangezien de referentie-index alleen wordt gebruikt om de prestatievergoeding te berekenen en de keuze van de beleggingen of de samenstelling van het fondsvermogen niet op basis van deze index wordt bepaald, kan het verschil met de beleggingen van de referentie-index groot zijn.

Het fonds belegt hoofdzakelijk in Belgische aandelen en aandelen van buitenlandse bedrijven die in België op de beurs genoteerd staan. Het fonds belegt met name in aandelen van bedrijven die hun hoofdkantoor in België hebben en/of in België op de beurs genoteerd staan, alsook in effecten die toegang geven tot het kapitaal van die bedrijven.

Het fonds kan tijdelijk of aanvullend ook liquiditeiten aanhouden. Het fonds kan voorts gebruikmaken van afgeleide producten als afdekking of om de beleggingsdoelstellingen te halen, wat het risicoprofiel van het fonds zowel positief als negatief kan beïnvloeden.

Referentie-indicator

De referentie-index wordt alleen gebruikt om de prestatievergoeding te berekenen. Hij bestaat voor 40% uit de index BEL20 RI (met de 20 grootste

beurskapitalisaties die op de beurs van Brussel worden verhandeld, inclusief nettodividenden die de aandelen van deze index uitkeren) en voor 60% uit de index BEL MID RI (met de middelgrote beurskapitalisaties van de beurs van Brussel, inclusief nettodividenden die de aandelen van deze index uitkeren).

Het fonds is een financieel product dat geen ecologische en/of sociale kenmerken promoot en geen duurzame beleggingen tot doel heeft in de zin van artikel 8 en 9 van de Europese Verordening 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Dividendbeleid

Kapitalisatieaandelen geven geen recht op dividend. Alle door het fonds ontvangen inkomsten worden herbelegd.

Beleggingshorizon

Het risico en het rendement van het product kunnen variëren afhankelijk van de verwachte periode van bezit. We raden aan dit product minimaal gedurende 8 jaar aan te houden.

Uitvoering van inschrijvings- en terugkooporders

Orders moeten uiterlijk op elke dinsdag (D) vóór 12.00 uur (Belgische tijd) aankomen bij de financiële dienstverlener in België of de distributeurs, die vermeld staan in het prospectus.

Orders worden uitgevoerd op basis van de intrinsieke waarde die berekend wordt op de volgende dag (D+1).

De intrinsieke waarde wordt dagelijks berekend.

Vereffening: D+3.

Doelgroep retailbeleggers

Het fonds is bestemd voor particuliere beleggers die niet beschikken over de nodige financiële of specifieke kennis om inzicht te hebben in het fonds, maar die niettemin het risico aanvaarden dat zij hun volledige inleg kunnen verliezen. Het is geschikt voor klanten die hun kapitaal willen laten renderen. De aanbevolen beleggingshorizon is minimaal 8 jaar.

Bewaarder

The Bank of New York Mellon nv.

Aanvullende informatie:

Zie het onderdeel 'Overige relevante informatie' hieronder.

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

Risico-indicator



De risico-indicator is gebaseerd op de veronderstelling dat u het product gedurende 8 jaar aanhoudt.

Het werkelijke risico kan aanzienlijk verschillen indien u in een vroeg stadium verkoopt en u krijgt mogelijk minder terug.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat u verliest op het product wegens marktontwikkelingen of doordat wij u niet kunnen betalen.

Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u van dit product krijgt, hangt af van toekomstige marktprestaties. Toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig voorspeld worden. 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 13 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot. De risicocategorie van dit product werd bepaald op basis van historische gegevens. Ze is niet gegarandeerd en kan na verloop van tijd veranderen.

Wees u bewust van het valutarisico. Indien uw lokale valuta verschilt van de valuta van het product, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die niet opgenomen zijn in de synthetische risico-indicator kunnen van materieel belang zijn, zoals het tegenpartijrisico. Meer informatie daarover is te vinden in het prospectus.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Aanbevolen periode van bezit:		8 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10 000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€1 490	€2 150
	Gemiddeld rendement per jaar	-85.10%	-17.48%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7 100	€7 520
	Gemiddeld rendement per jaar	-29.00%	-3.50%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10 700	€21 380
	Gemiddeld rendement per jaar	7.00%	9.96%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€13 380	€28 600
	Gemiddeld rendement per jaar	33.80%	14.04%

Het stressscenario laat zien wat u kunt terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 12 2021 en 02 2023.

Gematigd scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 07 2011 en 07 2019.

Gunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 11 2011 en 11 2019.

Wat gebeurt er als AXA BELGIUM FUND SA niet kan uitbetalen?

Het product is opgericht als een aparte entiteit van AXA B Fund Equity Belgium. In geval van het in gebreke blijven van AXA B Fund Equity Belgium, zullen de activa van het product die bewaard worden door de bewaarder, niet worden beïnvloed. In geval van het in gebreke blijven van de bewaarder wordt het risico op financieel verlies van het product getemperd als gevolg van de wettelijke afscheiding van de activa van de bewaarder van die van het product.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen daarvan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen staan de bedragen die u uit uw belegging haalt om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan uit van het volgende:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u belegde (0% jaarlijks rendement). Voor de overige periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals blijkt uit het gematigd scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	€516	€4 414
Effect van de kosten per jaar (*)	5.2%	2.9% per jaar

(*) Dat laat zien hoe de kosten elk jaar van de periode van bezit uw rendement verminderen. Er wordt bijvoorbeeld verduidelijkt dat indien u verkoopt aan het einde van de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddeld rendement per jaar wellicht **12.8%** bedraagt voor aftrek van kosten en **10.0%** na aftrek van kosten.

Wij kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het Product verkoopt als vergoeding voor de diensten die hij u verleent. Als de toepasselijke wetgeving dat voorschrijft, zal die persoon u het bedrag daarvan meedelen.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3.0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Hierin zijn de distributiekosten van 3.0% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Maximaal €300
Uitstapkosten	Voor dit Product brengen wij geen uitstapkosten in rekening.	€0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.5% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	€141
Transactiekosten	0.6% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	€61
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	0.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Het werkelijke bedrag varieert afhankelijk van de prestatie van uw belegging. Bovenstaande raming van de totale kosten betreft het gemiddelde van de vijf afgelopen jaren. De berekening gebeurt op elke datum waarop de intrinsieke waarde wordt vastgesteld zoals beschreven in het prospectus (20% boven de referentie-index "40% Bel20 RI en 60% Bel Mid RI").	€14

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Dit product heeft geen minimale aanhoudingsperiode, de 8 jaar werden berekend om in overeenstemming te zijn met de termijn die het Product nodig kan hebben om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken.

U kunt uw belegging zonder boete verkopen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit. De meest recente netto-inventariswaarde is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij AXA Bank Belgium nv of op de website www.beama.be. Het rendement of het risico van uw belegging kunnen negatief beïnvloed worden. Het deel "Wat gaat deze belegging me kosten?" wordt informatie gegeven over de impact van de kosten in de loop van de tijd. De terugkoopprocedure vindt u onder "Wat is dit voor een product?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen worden ingediend bij AXA Bank Belgium nv:

Post: AXA Bank Belgium nv, Customer Relations B32/053, Grotesteeweg 214, 2600 Berchem | +32 2 678 61 11

Of vul het online klachtenformulier in op <https://www.axabank.be/nl/contact/klachtenformulier> of via Ombudsfin vzw, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, B-1000 Brussel - E-mail: ombudsman@ombudsfin.be - www.ombudsfin.be

Andere nuttige informatie

Meer informatie over dit product, met inbegrip van het prospectus, het laatste jaarverslag, de latere halfjaarverslagen en de laatste netto-inventariswaarde kunt u verkrijgen bij de ontwikkelaar van het fonds: AXA BANK BELGIUM NV en op de pagina <https://www.axabank.be> of <https://private-investors-funds.axa-im.be/fr/fonds>.

Informatie over de prestaties in het verleden van het Product over de afgelopen 10 jaar en over de voorgaande berekeningen van prestatiescenario's vindt u op <https://www.axa-im.com/fund-centre>.

Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linked ondersteuning voor een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, moet de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn inbegrepen in de kosten vermeld in dit document, de contactpersoon in het geval van een schadegeval en wat er gebeurt in het geval van een faillissement van de verzekeringsmaatschappij worden beschreven in het essentiële informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.