

AXA BANQUE

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

BERCHEM, LE 30 NOVEMBRE 2016

AXA Banque élargit sa gamme AXA IM Maturity

- > AXA IM Maturity 2022 est un fonds à échéance, plaçant principalement dans des obligations américaines à haut rendement, géré par AXA Investment Managers et distribué exclusivement par AXA Banque en Belgique.
- > Les gestionnaires d'AXA IM Maturity 2022 visent un rendement brut entre 4% et 7% à l'échéance. Ceci est évidemment un objectif, et non une garantie. .
- > La souscription à AXA IM Maturity 2022 est encore possible jusqu'au 28 février 2017. Le fonds arrivera à échéance le 28 février 2022. Le droit d'entrée chez AXA Banque pour AXA IM Maturity 2022 est de 2%. Les frais de sortie à l'échéance sont de 0%. .
- > Les investisseurs ont le choix entre la part en USD et la part euro-hedged (une part en euro avec couverture pour limiter le risque de change vis-à-vis du dollar).

AXA IM Maturity 2022 est géré par AXA Investment Managers – une filiale du Groupe AXA et l'un des plus importants gestionnaires de fonds, avec € 679 milliards d'actifs – dont € 28 milliards en actifs américains à haut rendement. **Le fonds AXA IM Maturity 2022 a une durée de 5 ans jusqu'à la date d'échéance** et est proposé exclusivement par AXA Banque en Belgique. Le placement est effectué dans un portefeuille diversifié d'obligations américaines à haut rendement avec une base stable et des perspectives de croissance positives. *“Avec près de trois milliards de dollars et plus de 1000 entreprises hautement rentables dans des secteurs divers, le marché américain high yield est plus important que l'europpéen”*, souligne Pepper Whitbeck, Head of US Fixed Income chez AXA Investment Managers :

“La diversification est importante dans les placements. Ce produit offre une belle opportunité de diversification dans un portefeuille largement réparti. Le grand nombre d'obligations du fonds y contribue”, explique Jos Stappers, expert en placements chez AXA Banque. **Cette approche vise à maximiser le rendement** au moyen d'une approche efficace en termes de coûts, dans laquelle les frais de transaction sont maintenus aussi bas que possible. À la fin de la période, à partir du 28/02/2022, le fonds investira automatiquement dans des instruments de marché financier et des liquidités – toutes les obligations seront remboursées ou vendues. *“Comme le fonds a une date d'échéance finale fixe, il pourrait aussi intéresser ceux qui investissent dans des obligations classiques buy & monitor”*, confirme Jos Stappers.

Pepper Whitbeck explique : *“Il est pratiquement impossible d'évaluer le timing des évolutions du marché. Ce fonds à date d'échéance prédéterminée réduit la charge pour les investisseurs en adoucissant l'effet des changements du marché et du taux d'intérêt. En effectuant un investissement à cinq ans, les investisseurs doivent moins se soucier des changements de prix intermédiaires.”* **Après le grand succès d'AXA IM Maturity 2020, un fonds similaire à date d'échéance**, sur lequel 225 millions d'euros ont été souscrits chez AXA Banque au début de cette année, ce nouveau fonds est la conséquence logique d'une stratégie fructueuse. 40% de tous les clients qui ont souscrit étaient de nouveaux investisseurs chez AXA Banque, qui ont choisi ce produit pour constituer ou diversifier leur portefeuille.

A PROPOS D'AXA BANQUE

Septième banque belge en termes de total du bilan. Cinquième place pour les hypothèques, sixième place pour l'épargne. Avec plus de 700 agences (réseau d'agents bancaires indépendants) et 850 collaborateurs, nous sommes au service d'1 million de clients en Belgique. Avec 17 milliards d'euros d'épargne belge, la banque prête pour 17 milliards d'euros à des familles, indépendants et petites entreprises belges. AXA Banque Europe est notée chez Standard&Poors A (long term - stable outlook) et chez Moody's A2 / P-1 (outlook stable).

Équipe presse AXA Banque

Wim Pauwels
wim.pauwels@axa.be // +32 479 65 17 12

Isabeau De Cleen
isabeau.decleen@axa.be // +32 495 74 99 28