



AXA Bank start met een aanbod voor het personal banking segment vanaf 100.000 euro

- **1 spaarder op 5 heeft minstens 50.000 euro kapitaal ‘op overschot’ om te beleggen nadat hij een veilig spaarpotje aan de kant zet. Dat blijkt uit eigen onderzoek van AXA Bank.**
- **AXA Bank lanceert een totaaloplossing voor klanten met een vermogen van 100.000 euro of meer: ‘Delegio Privilege Service’. Klanten die instappen kunnen genieten van het comfort en de exclusiviteit van een aantal personal banking diensten.**
- **De bank richt zich hiermee op klanten die het beheer van hun beleggingen willen toevertrouwen aan een expert. Ze betalen geen instapkosten voor de fondsen, wel een jaarlijkse servicekost.**

Het huidige lage renteklimaat motiveert zelfs fanatieke spaarders om op zoek te gaan naar een potentieel hoger rendement. Voor wie geld wil beleggen bestaan verschillende oplossingen. Bij AXA Bank komt nu een totaaloplossing bij voor vermogende klanten. Maar hoeveel spaargeld hebben Belgen nog beschikbaar om te beleggen nadat ze een spaarbuffer hebben aangelegd?

1 op 5 heeft 50.000 euro of meer ‘op overschot’

1 spaarder op 5 heeft vandaag minimaal 50.000 euro beschikbaar kapitaal geparkeerd op een bankrekening die hij/zij zou kunnen gebruiken om te beleggen, blijkt uit eigen onderzoek van AXA Bank. Hierbij wordt rekening gehouden met de noodzaak voor het aanhouden van een buffer aan spaargeld (6 keer een maandloon) voor onverwachte uitgaven.

Meer dan de helft van deze groep (58%) heeft zelfs een beschikbaar kapitaal van 100.000 euro of meer op zijn spaarrekening staan, weet AXA Bank uit eerder marktonderzoek¹.

Wat weerhoudt consumenten ervan om dit kapitaal te beleggen met het oog op een potentieel hoger rendement? Naast risico-aversie kunnen ook een gebrek aan kennis of een gebrek aan tijd een grote rol spelen. Het is in dit kader dat AXA Bank een specifiek aanbod lanceert voor vermogende klanten.

Personal banking diensten toegankelijk en eenvoudig gemaakt: ‘Delegio Privilege Service’

AXA Bank heeft sterke groeiambities op het vlak van beleggen. Tweeënhalf jaar geleden ontwikkelde AXA Bank samen met fintech speler Gambit een volledig nieuwe tool voor haar agentennet, om klanten beter te kunnen begeleiden bij de opbouw en het beheer van hun vermogen. Nu gaat ze nog een stap verder en breidt ze haar beleggingsaanbod uit met een totaaloplossing voor klanten met een beschikbaar vermogen van minimaal 100.000 euro: ‘Delegio Privilege Service’.

¹ Marktonderzoek door Ipsos in opdracht van AXA Bank in september 2019



Klanten die intekenen kunnen genieten van het comfort en de exclusiviteit van **personal banking diensten**. Tegelijkertijd blijft alles heel vertrouwd en persoonlijk: de **lokale bankagent blijft het vaste aanspreekpunt** van de klant. Dat klanten deze aanpak van persoonlijke begeleiding appreciëren, blijkt uit de hoge tevredenheidsscore die beleggingsklanten geven na een adviesgesprek (Net Promoter Score van 63).

- **Exclusieve fondsen:** klanten krijgen toegang tot een nieuw fondsgamma van AXA Investment Managers dat in België exclusief verdeeld wordt door AXA Bank. Elk fonds stemt overeen met een ander klantenprofiel, gaande van voorzichtig tot ambitieus.
- **Actief beheer:** de fondsen worden actief beheerd door een team van experts van AXA Investment Managers, die de evolutie dagelijks opvolgt en voortdurend zoekt naar opportuniteiten in lijn met het risicoprofiel van het fonds. De fondsenbeheerders beschikken over de nodige flexibiliteit om de portefeuillespreiding van het fonds aan te passen aan verschillende marktomstandigheden.
- **Individuele rapportering:** klanten blijven continu op de hoogte over het beheer en de evolutie van hun fonds via de mobile banking app, een gedetailleerd kwartaalrapport en maandelijkse updates op een exclusief online platform. Daarnaast worden ze minstens één keer per jaar uitgenodigd door hun bankagent voor een opvolgingsgesprek.

Een consumentenbevraging om te achterhalen naar welke diensten vermogende klanten écht op zoek zijn vormde de basis voor de ontwikkeling van de 'Delegio Privilege Service'. Klanten kunnen gebruik van een aantal **optionele vermogensdiensten** die op de Belgische markt meestal voorbehouden zijn voor klanten uit hogere vermogenscategorieën.

- **Successieadvies en -planning:** klanten kunnen een successiescan laten uitvoeren, waarna ze een expert kunnen inschakelen om hen te begeleiden bij het optimaliseren van hun successieplanning. AXA Bank gaat hiervoor een samenwerking aan met BDO, een externe partner.
- **Een extra maandelijks inkomen** halen uit hun belegging: klanten kunnen de opdracht geven om op geregelde tijdstippen automatisch voor een bepaald bedrag deelbewijzen van het fonds te verkopen en de netto-opbrengst te storten op hun zichtrekening. Zo kunnen klanten zonder veel moeite een extra maandelijks inkomen genereren, handig als aanvulling op hun wettelijk pensioen bijvoorbeeld.
- Ondersteuning onder voorwaarden **bij een hypothecair krediet** in de vorm van fondsen die als waarborg kunnen dienen.

Ook op vlak van kosten onderscheidt deze totaaloplossing zich van 'gewone' beleggingen: klanten betalen geen instapkosten voor de fondsen, wel een jaarlijkse servicekost. AXA-fondsen worden altijd gratis bewaard.

Samenstelling fondsen

Rechtstreekse beleggingen in aandelen en obligaties vormen het kerngedeelte, waarop de ESG- integratiecriteria (Environmental, Social and Governance) van AXA Investment Managers van toepassing zijn. Ter aanvulling en diversificatie worden voor specifieke activaklassen trackers gebruikt die op efficiënte wijze toegang geven tot onder meer High Yield obligaties, vastgoed of infrastructuur.

De fondsen worden actief beheerd en het beheerteam beschikt over de nodige flexibiliteit om de portefeuillespreiding aan te passen aan verschillende marktomstandigheden. "De marges die voorzien zijn om de portefeuilles tegen het neerwaartse risico te beschermen zijn asymmetrisch. Dit betekent dat de weging van



het aandelengedeelte ten opzichte van zijn neutrale positie meer naar beneden dan naar boven kan bijgesteld worden,” aldus Kyra Tilquin, hoofdbeheerder van het Delegio Privilege fondsgamma bij AXA Investment Managers.

“Bij de aandelen ligt de nadruk op groeithema’s op lange termijn zoals automatisering, schone technologie en veranderend consumentengedrag. De portefeuilles bevatten ongeveer 50 aandelen, geselecteerd op basis van uitgesproken keuzes van het beheerteam en zonder benchmarkbeperking. Het obligatiegedeelte bestaat hoofdzakelijk uit overheidsobligaties, aan de inflatie gelinkte obligaties, groene obligaties en Investment Grade obligaties. Ook hier gaat het om zeer uitgesproken keuzes in lijn met de belangrijkste overtuigingen van het beleggingsteam.”

Over AXA Bank Belgium

AXA Bank Belgium is de zesde Belgische bank volgens activa (30 miljard euro, waarvan 22 miljard euro leningen aan klanten). AXA Bank Belgium biedt een gamma van bankproducten voor particulieren en kredieten aan 860 000 klanten aan. Het betreft vooral leningen, beleggingsoplossingen, courante banktransacties en effectenrekeningen. Op 1 januari 2020 had de bank 850 personeelsleden in dienst en verdeelde ze haar producten via een netwerk van bijna 500 bankagentschappen doorheen België. Er bestaat geen rechtstreekse link tussen AXA Bank Belgium en de andere bankactiviteiten van AXA Groep in Frankrijk en Duitsland.

Dit persbericht is beschikbaar op axabank.be

Over AXA Investment Managers

AXA Investment Managers (AXA IM) is een actieve, wereldwijd opererende multi-asset vermogensbeheerder met een focus op de lange termijn. We werken vandaag met onze klanten aan oplossingen voor morgen: we helpen hen een betere toekomst voor hun beleggingen op te bouwen en trachten tegelijk de wereld waarin we leven positief te veranderen. AXA IM beheert een vermogen van zo’n € 804 miljard per eind maart 2020, biedt werk aan ruim 2.360 mensen en heeft 28 vestigingen in 20 landen. AXA IM maakt deel uit van de AXA Groep, marktleider op het gebied van financiële bescherming en wealth management.

Meer informatie:

Persteam AXA Bank Belgium:

Lisa Pieters (lisa.pieters@axa.be // +32 491 96 95 16)

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

IMPORTANT LEGAL INFORMATION AND CAUTIONARY STATEMENTS CONCERNING FORWARD-LOOKING STATEMENTS

Certain statements contained herein may be forward-looking statements including, but not limited to, statements that are predictions of or indicate future events, trends, plans or objectives. Undue reliance should not be placed on such statements because, by their nature, they are subject to known and unknown risks and uncertainties and can be affected by other factors that could cause actual results and AXA's plans and objectives to differ materially from those expressed or implied in the forward looking statements. Please refer to Part 4 - "Risk factors and risk management" of AXA's Document de Référence (Annual Report) for the year ended December 31, 2016, for a description of certain important factors, risks and uncertainties that may affect AXA's business, and/or results of operations. AXA undertakes no obligation to publicly update or revise any of these forward-looking statements, whether to reflect new information, future events or circumstances or otherwise.