



Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit **Lifinity Europe (BE)**. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Ce produit est un contrat d'assurance vie émis par AXA Wealth Europe S.A, société d'Assurance vie luxembourgeoise soumise à l'autorité du Commissariat Aux Assurances (CAA) et autorisée à commercialiser ses produits en Belgique en Libre Prestation de Services. Contact : www.axa-wealth-europe.lu rubrique « Contactez-nous » ou au numéro (+352) 44 24 24 1. Document d'informations clés établi le 12/06/2020.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un contrat individuel d'assurance sur la vie comportant des garanties en cas de vie et en cas de décès. Il s'agit de garanties à capital variable exprimées en Unités de Compte. Par défaut, la devise du contrat est l'Euro mais vous pouvez également choisir les devises suivantes : Livre Sterling, Franc suisse, US Dollar.

Objectifs

L'objectif de ce produit est de permettre de vous constituer une épargne en qualité de preneur d'assurance du contrat, ou en cas de décès de l'assuré avant le terme, de verser au(x) bénéficiaire(s) que vous aurez désigné(s) le montant de l'épargne présent sur le contrat. L'assuré est la personne physique sur laquelle vous faites reposer le risque garanti par AXA Wealth Europe. Vous pouvez avoir en même temps les qualités de preneur d'assurance et d'assuré du contrat. La valeur de l'épargne peut varier en fonction des montants que vous investissez dans les différents supports en Unités de Compte. Les montants investis dans les supports en Unités de Compte ne sont jamais garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Clientèle cible

Ce produit est destiné aux personnes physiques ayant leur résidence fiscale et habituelle en Belgique et souhaitant y investir un montant minimum de 300 000 €. Ce produit s'adresse à un public qui dispose d'une bonne connaissance, d'une certaine expérience des marchés financiers et qui est conscient du risque de fluctuation de son investissement dans la mesure où l'épargne investie dans des Unités de Compte n'est jamais garantie par l'Assureur. À ce titre, la personne physique investissant dans ce produit doit disposer d'une situation économique et patrimoniale lui permettant de supporter la perte de l'intégralité du capital investi dans les supports en Unités de Compte.

Description des prestations

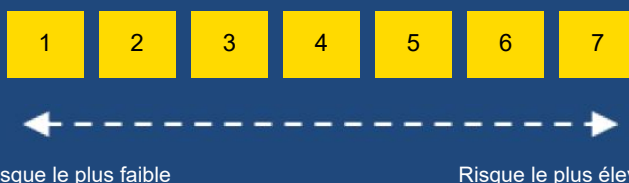
Ce produit permet de vous constituer un capital payable au terme du contrat. Avant ce terme, vous pouvez effectuer des rachats partiels ou demander le rachat total de l'épargne constituée. En cas de décès de l'assuré avant le terme, l'épargne constituée est versée au(x) bénéficiaire(s) que vous aurez désigné(s) dans le contrat.

Durée de vie

Vous pouvez choisir la durée du contrat dans la limite d'une durée maximale de 30 ans. Si vous n'indiquez aucune durée, le contrat aura par défaut une durée de 10 ans. Au terme le contrat peut être reconduit tacitement d'année en année. Pendant la période de tacite reconduction, AXA Wealth Europe moyennant le respect d'un préavis de 3 mois avant chaque nouveau terme peut mettre fin au contrat.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



- 1 = la classe de risque la plus basse
- 2 = une classe de risque basse
- 3 = une classe de risque entre basse et moyenne
- 4 = une classe de risque moyenne
- 5 = une classe de risque entre moyenne et élevée
- 6 = une classe de risque élevée
- 7 = la classe de risque la plus élevée

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 10 années. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement selon les supports d'investissement sélectionnés.

L'indicateur synthétique de risque vous aide à évaluer le niveau de risque du produit **Lifinity Europe (BE)** et à le comparer à d'autres produits d'investissement. Le risque et le rendement de l'investissement varient en fonction des options d'investissement choisies. Les performances du produit dans son ensemble dépendront du choix des options d'investissement. Les informations spécifiques décrivant chaque option d'investissement sont consultables sur le site www.axa-wealthurope.lu.

Ce produit offre une gamme d'options d'investissement avec des classes de risque allant de 1, la classe de risque la plus basse à 7, la classe de risque la plus élevée. Le risque et le retour sur investissement varient en fonction des supports d'investissement spécifiques choisis et dont les différents documents d'informations clés sont disponibles sur le site www.axa-wealthurope.lu. Des pénalités de rachat s'appliquent sous certaines conditions mentionnées à la rubrique « Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ? ».

Attention au risque de change : Pour certains supports d'investissement qui seraient libellés dans une autre devise que l'Euro, le rendement lorsqu'il est exprimé en euros peut varier selon l'évolution du taux de change. Ce risque de change n'est jamais pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Scénarios de performance

Le risque et le rendement varient en fonction des supports d'investissement que vous choisirez. Les documents d'informations clés spécifiques à chaque support d'investissement sont consultables sur le site www.axa-wealthurope.lu. Les chiffres indiqués tiennent compte de tous les coûts afférents au produit lui-même mais pas des frais annexes qui pourraient vous être demandés par la personne qui vous présente ce produit et/ou vous délivre des conseils. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si AXA Wealth Europe S.A n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En l'absence d'un fonds de garantie pour l'indemnisation des preneurs/souscripteurs d'assurances en cas de défaillance d'AXA Wealth Europe et afin de limiter les possibles pertes financières subies par les preneurs/souscripteurs d'assurances et/ou les bénéficiaires, la législation luxembourgeoise prévoit que les actifs liés aux contrats d'assurance-vie constituent un patrimoine distinct et sont gérés séparément des actifs propres d'AXA Wealth Europe. En effet, ces actifs font l'objet de conventions de dépôt préalablement approuvées par le Commissariat aux Assurances (CAA) auprès de banques dites « dépositaires ». En cas de faillite de l'assureur, les actifs ségrégués sont donc protégés par rapport aux autres actifs de la compagnie et les preneurs/souscripteurs d'assurances et/ou les bénéficiaires disposent collectivement d'une créance privilégiée de premier rang primant tous les autres créanciers sur ce patrimoine séparé. Cela leur permet de récupérer en priorité les créances relatives à l'exécution de leurs contrats d'assurance. Les preneurs/souscripteurs d'assurances et/ou les bénéficiaires sont par ailleurs potentiellement exposés à la défaillance d'une banque dépositaire qui a également l'obligation de ségréguer les dépôts susvisés ce qui assure donc une double protection des preneurs/souscripteurs d'assurances et bénéficiaires. Les valeurs mobilières déposées devraient pouvoir être récupérées en intégralité. Seules les liquidités y étant déposées ne sont pas protégées et risqueraient donc d'être perdues en tout ou en partie. Par ailleurs, le support en euros bénéficie d'une réassurance à 100 % par AXA France. En cas de défaillance d'AXA France, les engagements d'AXA Wealth Europe auprès des preneurs/souscripteurs d'assurances sont protégés par un mécanisme de garantie bancaire (nantissement).

Que va me coûter cet investissement ?

Le taux de réduction estimé du rendement est dépendant des coûts totaux que vous supportez sur une période déterminée. Les coûts totaux incluent les coûts récurrents, les coûts ponctuels et les coûts accessoires.

Les montants indiqués ci-dessous correspondent à une projection du maximum des coûts totaux liés au produit lui-même pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres présentés supposent un investissement de 10 000 € dans le produit. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Les chiffres présentés ne prennent pas en compte les garanties optionnelles éventuellement proposées.

Coûts au fil du temps

Investissement 10 000 €			
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Coûts totaux	510 € à 1 254 €	1 175 € à 6 064 €	1 935 € à 21 685 €
Réduction du rendement par an	5,10 % à 12,54 %	2,27 % à 9,71 %	1,91 % à 9,35 %

Il se peut que la personne qui vous présente ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des frais supplémentaires en lien avec ce(s) service(s). Si tel est le cas, cette personne vous informera du montant de ces frais et devra vous indiquer l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,33 % à 0,42 %	Incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous pourriez payer une seule fois à l'entrée.
	Coûts de sortie	0,00 % à 0,31 %	Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00 % à 4,72 %	Incidence des coûts encourus lorsque que nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,54 % à 5,34 %	Incidence des coûts que nous prélevons chaque année sur votre contrat pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00 % à 2,57 %	Incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit dépasse son indice de référence.
	Commissions d'intéressement	0,00 % à 0,00 %	Incidence des commissions d'intéressement.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

La période de détention recommandée : 10 ans

Vous pouvez renoncer au contrat pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date d'effet du contrat, date à laquelle vous êtes informé que le contrat est conclu.

La durée de détention recommandée du produit dépend notamment de votre situation patrimoniale, de votre attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des supports d'investissement choisis.

À l'issue de la période de renonciation de 30 jours, vous pouvez demander le rachat partiel ou total du contrat à tout moment, avant ou après la période de détention recommandée, sans aucun frais de rachat ou pénalité supplémentaire.

S'agissant du rachat partiel, la demande doit être au minimum de 50 000 €. Le rachat partiel est accepté si à l'issue de cette opération le montant de l'épargne restante sur le contrat est supérieur à 50 000 € quels que soient les supports d'investissement à l'exception du fonds interne dédié pour lequel le montant minimum est porté à 125 000 €, avec un minimum de 125 000 € par fonds interne dédié.

Si la demande de rachat partiel a pour effet de porter la valeur de rachat du contrat en dessous de 50 000 €, AXA Wealth Europe s'autorise à procéder au rachat total.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez adresser vos réclamations éventuelles concernant le produit **Lifinity Europe (BE)** ou AXA Wealth Europe à l'adresse email Reclamation@axa.lu. Vous pouvez aussi contacter AXA Wealth Europe à l'adresse email lifinity@axa.lu, par téléphone au (+352) 44 24 241 ou par courrier à l'adresse AXA Wealth Europe, 1, place de l'Etoile, L-1479 Luxembourg et en portant mention sur le courrier qu'il est adressé à l'attention de la Direction Générale.

Vos réclamations peuvent également être adressées à la personne qui vous a présenté le dossier.

En cas de non satisfaction quant aux réponses obtenues, vous avez la possibilité de vous adresser au Commissariat aux Assurances (7, boulevard Joseph II – L-1840 Luxembourg), et le cas échéant de faire valoir vos droits en justice. Par ailleurs, vos réclamations peuvent également être portées auprès de l'autorité de contrôle ou du médiateur de votre pays de résidence.

Autres informations pertinentes

Vous pouvez consulter le site internet www.axa-wealthurope.lu et obtenir sur simple demande les conditions générales du produit pour de plus amples informations. Ce document d'informations clés est mis à jour au moins une fois par an sauf changement majeur nécessitant une mise à jour dans l'intervalle.