



# Essentiële-informatiedocument

## Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over het product **Lifinity Europe (BE)**. Dit is geen commercieel document. Deze informatie wordt u verstrekt overeenkomstig een wettelijke verplichting om u te helpen begrijpen waaruit dit product bestaat en welke potentiële risico's, kosten, winsten en verliezen eraan verbonden zijn en u te helpen het te vergelijken met andere producten.

## Product

Dit product is een levensverzekeringscontract uitgegeven door AXA Wealth Europe S.A, levensverzekeringsmaatschappij onderworpen aan de autoriteit van het Commissariat Aux Assurances (CAA) en gemachtigd om zijn producten in België op de markt te brengen in Vrije Dienstverrichting.

Contact: [www.axa-wealthurope.lu](http://www.axa-wealthurope.lu) rubriek "Contact" of op het nummer (+352) 44 24 24 1.

Essentiële-informatiedocument opgesteld op 22/04/2022.

**U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en dat moeilijk te begrijpen kan zijn.**

## Waaruit bestaat dit product?

### Type

Dit product is een individueel levensverzekeringscontract met dekkingen bij leven en overlijden. Dit zijn dekkingen met veranderlijk kapitaal uitgedrukt in rekeneenheden. De standaardmunteenheid van het contract is de euro maar u kunt ook de volgende munteenheden kiezen: Pond sterling, Zwitserse frank, US dollar.

### Doelstellingen

Het doel van dit product is u de mogelijkheid te geven om een spaartegoed op te bouwen in uw hoedanigheid van verzekeringnemer van het contract, of in geval van overlijden van de verzekerde vóór de afloop, aan de door u aangewezen begunstigde(n) het bedrag van het spaartegoed dat aanwezig is op het contract uit te betalen. De verzekerde is de natuurlijk persoon waarop u het door AXA Wealth Europe gedekte risico doet rusten. U kunt tegelijk de hoedanigheid van verzekeringnemer en verzekerde van het contract hebben. De waarde van het spaartegoed kan variëren naargelang de bedragen die u belegt in de verschillende beleggingsinstrumenten in rekeneenheden. De bedragen belegd in de beleggingsinstrumenten in rekeneenheden zijn nooit gewaarborgd maar zijn onderhevig aan opwaartse en neerwaartse schommelingen, vooral afhankelijk van de evolutie van de financiële markten.

### Doelpubliek

Dit product is bestemd voor personen met fiscale en gebruikelijke verblijfplaats in België die er een minimumbedrag van € 300.000 willen beleggen. Dit product is bestemd voor een publiek dat een goede kennis en een zekere ervaring heeft met de financiële markten en zich bewust is van het schommelingsrisico van zijn belegging in die zin dat het in rekeneenheden belegde spaartegoed nooit gewaarborgd is door de verzekeraar. Daardoor moet de persoon die in dit product belegt over een economische en vermogenssituatie beschikken die hem in staat stelt het verlies van het volledige kapitaal dat hij in de beleggingsinstrumenten in rekeneenheden heeft belegd, op te vangen.

### Beschrijving van de prestaties

Met dit product kunt u een kapitaal opbouwen dat betaalbaar is op de afloop van het contract. Vóór die afloop kunt u gedeeltelijke afkopen doen of de volledige afkoop van het opgebouwde spaartegoed vragen. Bij overlijden van de verzekerde vóór de afloop wordt het opgebouwde spaartegoed uitbetaald aan de door u in het contract aangewezen begunstigde(n).

### Levensduur

U kunt de duur van het contract kiezen tot een maximum van 30 jaar. Als u geen enkele duur opgeeft, heeft het contract een standaardduur van 10 jaar. Bij de afloop kan het contract stilzwijgend van jaar tot jaar worden verlengd. Tijdens de periode van stilzwijgende verlenging kan AXA Wealth Europe met naleving van een opzeggingstermijn van 3 maanden vóór elke nieuwe afloop een einde maken aan het contract.

## Wat zijn de risico's en wat kan het mij opleveren?

### Risico-indicator



- 1 = de laagste risicoklasse
- 2 = een lage risicoklasse
- 3 = een risicoklasse tussen laag en gemiddeld
- 4 = een gemiddelde risicoklasse
- 5 = een risicoklasse tussen gemiddeld en hoog
- 6 = een hoge risicoklasse
- 7 = de hoogste risicoklasse

De synthetische risico-indicator helpt u het risiconiveau van het product **Lifinity Europe (BE)** te beoordelen en te vergelijken met andere beleggingsproducten. Het risico en het rendement van de belegging variëren naargelang de gekozen beleggingsopties. De prestaties van het product in zijn geheel hangen af van de keuze van de beleggingsopties. De specifieke informatie met betrekking tot elke beleggingsoptie kan worden geraadpleegd op de site [www.axa-wealthurope.lu](http://www.axa-wealthurope.lu).

Dit product biedt een gamma van beleggingsopties met risicoklassen gaande van 1, de laagste risicoklasse, tot 7, de hoogste risicoklasse. Het risico en de return on investment verschillen naargelang de gekozen specifieke beleggingsinstrumenten waarvan de verschillende essentiële informatiedocumenten beschikbaar zijn op de site [www.axa-wealthurope.lu](http://www.axa-wealthurope.lu). Onder bepaalde voorwaarden die vermeld zijn in de rubriek "Hoelang moet ik ze in bezit houden en kan ik vervroegd geld opnemen?" zijn afkoopvergoedingen van toepassing.

**Opgelet voor het wisselkoersrisico:** Voor sommige beleggingsinstrumenten die uitgedrukt zouden zijn in een andere munteenheid dan de euro, kan het rendement, wanneer het uitgedrukt is in euro, verschillen naargelang de evolutie van de wisselkoers. Met dit wisselkoersrisico wordt nooit rekening gehouden in de bovenstaande indicator.

## Prestatiescenario's

Het risico en het rendement verschillen naargelang de beleggingsinstrumenten die u kiest. De specifieke essentiële-informatiedocumenten over elk beleggingsinstrument kunnen worden geraadpleegd op de site [www.axa-wealthurope.lu](http://www.axa-wealthurope.lu). De vermelde cijfers houden rekening met alle kosten met betrekking tot het product zelf maar niet met de bijhorende kosten die u kunnen worden gevraagd door degene die u dit product voorstelt en/of u advies geeft. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie die ook een invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

## Wat als AXA Wealth Europe S.A de stortingen niet kan doen?

Wat als AXA Wealth Europe S.A Bij gebrek aan een waarborgfonds voor de vergoeding van de verzekeringnemers bij het in gebreke blijven van AXA Wealth Europe en om de mogelijke financiële verliezen van de verzekeringnemers en/of de begunstigten te beperken, bepaalt de Luxemburgse wetgeving dat de activa die verbonden zijn aan de levensverzekeringscontracten een afzonderlijk vermogen vormen en los van de eigen activa van AXA Wealth Europe worden beheerd. Deze activa zijn onderworpen aan deposito-overeenkomsten die vooraf zijn goedgekeurd door het Commissariat aux Assurances (CAA) bij zogenaamde depositobanken. In geval van faillissement van de verzekeraar zijn de afgezonderde activa dus beschermd ten opzichte van de andere activa van de maatschappij en beschikken de verzekeringnemers en/of begunstigten collectief over een bevoorrechte eersterangsschuldvordering die voorrang geeft aan alle andere schuldeisers op dit afzonderlijke vermogen. Op die manier kunnen ze eerst de schuldvorderingen terugvorderen met betrekking tot de uitvoering van hun verzekeringscontracten. Verzekeringnemers en/of begunstigten worden mogelijk ook blootgesteld aan de faillissement van een depositobank die eveneens de verplichting heeft om de bovengenoemde deposito's te scheiden, wat dus een dubbele bescherming garandeert van verzekeringnemers en begunstigten. De gedeponeerde effecten zouden integraal terugvorderbaar moeten zijn. Alleen de gedeponeerde liquide middelen zijn niet beschermd en zouden daardoor geheel of gedeeltelijk verloren kunnen gaan.

## Hoeveel zal deze belegging mij kosten?

De geschatte vermindering van het rendement hangt af van de totale kosten die U draagt op een bepaalde periode. De totale kosten omvatten de recurrente kosten, de punctuele kosten en de bijkomende kosten.

De hieronder vermelde bedragen stemmen overeen met een projectie van het maximum van de totale kosten verbonden aan het product zelf voor drie verschillende detentieperiodes. De voorgestelde cijfers gaan uit van een belegging van € 10.000 in het product. Deze cijfers zijn ramingen en kunnen in de toekomst veranderen. De gepresenteerde cijfers nemen niet de eventueel aangeboden optionele garanties in overweging.

## Kosten in de loop der tijd

Belegging 10 000 € Scénarios	Als u uittreedt na 1 jaar	Als u uittreedt na 5 jaar	Als u uittreedt na 10 jaar
<b>Totale kosten</b>	518 € tot 1.384 €	1.267 € tot 6.702 €	2.398 € tot 17.015 €
<b>Vermindering van het rendement per jaar</b>	5,18% tot 13,84%	2,35% tot 11,05%	1,99% tot 10,71%

Het is mogelijk dat de persoon die u dit product aanbiedt of er u advies over geeft, u vraagt om extra kosten te betalen in verband met deze dienst(en). Als dat het geval is, zal deze persoon u het bedrag van deze kosten meedelen en moet hij u melden welke gevolgen deze kosten in de loop der tijd hebben op uw belegging.

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel toont:

- de jaarlijkse impact van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode zou kunnen verkrijgen op uw belegging.
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont de impact op het rendement per aar			
<b>Punctuele kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	0,36% tot 0,41%	Impact van de kosten die u betaalt bij de instap in uw belegging. Dit is het maximumbedrag dat u één keer bij de instap zou kunnen betalen.
	<b>Uitstapkosten</b>	0,00% tot 0,05%	Impact van de gemaakte kosten wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt.
<b>Recurrente kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,00% tot 5,15%	Impact van de gemaakte kosten wanneer wij onderliggende beleggingen van het product kopen of verkopen.
	<b>Andere recurrente kosten</b>	1,55% tot 5,79%	Impact van de kosten die wij jaarlijks op uw contract inhouden om uw beleggingen te beheren.
<b>Bijkomende kosten</b>	<b>Provisies verbonden aan de resultaten</b>	0,00% tot 5,38%	Impact van de provisies verbonden aan de resultaten. We heffen deze provisie op uw belegging indien de opbrengst zijn referentie-index overschrijdt.
	<b>Provisie op de winstdeling</b>	0,00% tot 0,00%	Impact op de provisie op de winstdeling.

## Hoelang moet ik ze in bezit houden en kan ik vervroegd geld opnemen?

### De aanbevolen periode van bezit : 10 jaar

U kunt het contract opzeggen gedurende 30 verstreken kalenderdagen vanaf de aanvangsdatum van het contract, de datum waarop u op de hoogte werd gebracht dat het contract gesloten werd.

De aanbevolen periode van bezit van het product hangt onder meer af van uw vermogenssituatie, uw houding ten opzichte van het risico, het geldende belastingstelsel en de gekozen beleggingsinstrumenten.

Na afloop van de opzeggingsperiode van 30 dagen kunt u op ieder ogenblik de gedeeltelijke of gehele afkoop van het contract vragen, voor of na de aanbevolen periode van bezit, zonder enige afkoopkosten of bijkomende boete.

Aangezien het gaat om de gedeeltelijke afkoop, moet de aanvraag minstens € 50.000 bedragen. De gedeeltelijke afkoop wordt aanvaard indien het resterende spaarbedrag op het contract na afloop van deze transactie hoger is dan € 50.000, ongeacht de beleggingsinstrumenten met uitzondering van het gepersonaliseerd intern fonds waarvoor het minimumbedrag op € 125.000 wordt gebracht met een minimum van € 125.000 per gepersonaliseerd intern fonds.

Indien de aanvraag voor gedeeltelijke afkoop ertoe leidt dat de afkoopwaarde van het contract onder de € 50.000 daalt, behoudt AXA Wealth Europe zich het recht voor om over te gaan tot volledige afkoop.

## Hoe kan ik een klacht formuleren?

U kunt uw eventuele klachten met betrekking tot het product **Lifinity Europe (BE)** of AXA Wealth Europe sturen naar het mailadres [Reclamation@axa.lu](mailto:Reclamation@axa.lu). U kunt ook contact opnemen met AXA Wealth Europe op het mailadres [Lifinity@axa.lu](mailto:Lifinity@axa.lu), telefonisch op het nummer (+352) 44 24 241 of via brief op het adres AXA Wealth Europe, 1, place de l'Etoile, L-1479 Luxembourg, met vermelding op de brief dat hij gericht is aan de Algemene Directie.

U kunt uw klachten ook sturen naar de persoon die U het dossier heeft voorgesteld.

In geval van ontevredenheid over de verkregen antwoorden kunt u zich wenden tot het Commissariat aux Assurances (7, boulevard Joseph II – L-1840 Luxembourg), en in voorkomend geval uw rechten in rechte doen gelden. Uw klachten kunnen bovendien worden ingediend bij de controleoverheid of de bemiddelaar van uw land van verblijf.

## Overige relevante informatie

U kunt de website [www.axa-wealth-europe.lu](http://www.axa-wealth-europe.lu) raadplegen en op eenvoudig verzoek de algemene voorwaarden van het product verkrijgen voor meer informatie. Dit essentiële-informatiedocument wordt minstens een keer per jaar bijgewerkt behoudens grote wijzigingen die een tussentijdse bijwerking nodig maken.