



# Essentiële-informatiedocument

## Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over het product **Lifinity Europe Capi (LU)**. 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

Het product **Lifinity Europe Capi (LU)** is een uitgegeven door AXA Wealth Europe, onderdeel van de AXA-groep. Het Commissariat Aux Assurances is belast met de controle van AXA Wealth Europe wat dit document met essentiële beleggersinformatie betreft.  
Contact: [www.axa-wealthurope.lu](http://www.axa-wealthurope.lu) rubriek "Contact" of op het nummer +352 44 24 24 50 27.  
Essentiële-informatiedocument opgesteld op 30/10/2024.

**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 kapitalisatiecontract met waarborgen met variabel kapitaal uitgedrukt in Rekeneenheden en een kapitaalgarantie uitgedrukt in euro\*. De standaardvaluta van het contract is de euro, maar u kan ook de volgende valuta's kiezen: Britse pond, Zwitserse frank, Amerikaanse dollar.

\*De Onderschrijver rechtspersoon met zetel in België heeft geen toegang tot de kapitaalgarantie uitgedrukt in euro.

### Duur

U kan de looptijd van hun contract kiezen met een maximale looptijd van 30 jaar. Als er geen looptijd wordt vermeld, zal het contract standaard een looptijd van 10 jaar hebben. Na afloop van de overeenkomst kan het contract stilzwijgend worden verlengd van jaar tot jaar. Tijdens de stilzwijgende verlenging kunnen AXA Wealth Europe of de verzekeringnemer het contract beëindigen volgens de contractueel vastgelegde voorwaarden.

## Doelstellingen

De doelstelling van dit product is om rechtspersonen in staat te stellen op lange termijn een kapitaal op te bouwen en dit te laten renderen door te beleggen in een fonds met kapitaalgarantie uitgedrukt in euro en in variabele Rekeneenheden \*. De bedragen die u belegt in fondsen in Rekeneenheden zijn nooit gegarandeerd, maar zijn onderhevig aan opwaartse of neerwaartse schommelingen, afhankelijk van de waarde van de onderliggende activa waaruit het betrokken instrument bestaat.

\*De Onderschrijver rechtspersoon met zetel in België heeft niet de mogelijkheid om te beleggen in een instrument in euro.

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

### Risico-indicator



Laagste risico

Hoogste risico

De risico-indicator gaat uit van de veronderstelling dat u het product gedurende 10 jaar in bezit houdt. Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen de wisselvalligheden van de markt kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen naargelang de gekozen beleggingsinstrumenten.

### Beoogde niet-professionele beleggers

Dit product is bestemd voor rechtspersonen met maatschappelijke zetel in België of het Groothertogdom Luxemburg. Dit product is bedoeld voor beleggers die op lange termijn op zoek zijn naar een belegging en die, afhankelijk van het vastgestelde beleggingsprofiel, in staat zijn om een eventueel verlies te dragen van het volledige kapitaal dat in rekeneenheden wordt belegd.

### Verzekering: baten en kosten

De aangeboden waarborgen, met inbegrip van de aanvullende niet-optionele waarborgen, zijn op het einde van het contract de storting van een kapitaal in euro en/of in rekeneenheden volgens de contractuele bepalingen.

De kosten voor deze verschillende waarborgen worden in de contractuele bepalingen verduidelijkt.

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 Capi (LU)** 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-wealth-europe.lu](http://www.axa-wealth-europe.lu).

Dit product biedt een gamma van beleggingsopties met risicoklassen gaande van 1, de laagste risicoklasse, tot 7, de hoogste risicoklasse. We raden u aan kennis te nemen van de specifieke risico's en het specifieke rendement op uw belegging van de verschillende beleggingsinstrumenten die u wenst te kiezen en de risico-indicatoren te vergelijken die vermeld staan in de documenten met essentiële beleggersinformatie voor elk beleggingsproduct.

**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

We raden u aan om de prestatiescenario's in de specifieke informatiedocumenten over elk beleggingsproduct te raadplegen. Wat u van dit product kan krijgen, is afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. De toekomstige marktontwikkeling is willekeurig en kan niet nauwkeurig worden voorspeld.

De vermelde cijfers houden rekening met alle cumulatieve kosten van het product zelf en de onderliggende waarden, alsook de kosten die aan uw adviseur of distributeur verschuldigd zijn. 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 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 begunstigden te beperken, bepaalt de Luxemburgse wetgeving dat de activa die verbonden zijn aan de kapitalisatiecontract 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 begunstigden 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 begunstigden 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 begunstigden. De financiële instrumenten zouden integraal terugvorderbaar moeten zijn. Alleen de gedeponeerde liquide middelen zijn niet beschermd en zouden daardoor geheel of gedeeltelijk verloren kunnen gaan. Bovendien profiteert het instrument in euro van een herverzekering van 100% door AXA France. Als AXA France in gebreke blijft, worden de verbintenissen van AXA Wealth Europe bij de verzekerden beschermd door een bankwaarborgmechanisme (in pandgeving).

## Hoeveel zal deze belegging mij kosten?

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

## Kosten in de loop der tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat :

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement) ;
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario van elke onderliggende beleggingsoptie ;
- 10 000 EUR wordt belegd

| Scénarios                                      | Als u uittreedt na 1 jaar | Als u uittreedt na 5 jaar | Als u uittreedt na 10 jaar |
|--|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Totale kosten</b>                           | 255 € tot 752 €           | 633 € tot 4.866 €         | 1.092 € tot 34.703 €       |
| <b>Vermindering van het rendement per jaar</b> | 2,55% tot 7,52%           | 1,30% tot 4,59%           | 1,15% tot 4,41%            |

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 29.25% vóór de kosten en 24.83% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent.

## Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap  |  | Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 10jaar |
|---|--|--|
| <b>Instapkosten</b>   | 0,15 % tot 0,20 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.  | 0,15 % tot 0,20 %                                      |
| <b>Uitstapkosten</b>  | 0,00 % tot 0,22 % in uitstapkosten voor investeringen in deze producten.   | 0,00 % tot 0,22 %                                      |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht                       |  |  |
| <b>Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten</b>           | 1,00 % tot 4,06 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van werkelijke kosten van het afgelopen jaar en is afhankelijk van elke onderliggende beleggingsoptie.  | 1,00 % tot 4,06 %                                      |
| <b>Transactiekosten</b>   | 0,00 % tot 1,56 % 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 feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 0,00 % tot 1,56 %                                      |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht |  |  |
| <b>Prestatievergoedingen (en carried interest)</b>                            | Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De raming is gebaseerd op het gemiddelde van de provisies die verband houden met de resultaten over de laatste 5 jaar voor elke onderliggende beleggingsoptie.                   | 0,00 % tot 1,21 %                                      |

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

### De aanbevolen periode van bezit : 10 jaar

De aanbevolen beleggingsduur van het product is onder meer afhankelijk van uw vermogenssituatie, uw houding ten aanzien van risico's, het geldende belastingstelsel, alsook de beleggingskenmerken en -opties die u in dit product hebt gekozen.

U kan dit contract opzeggen gedurende 30 volle kalenderdagen vanaf de datum van inwerkingtreding van het contract, de datum waarop u wordt geïnformeerd dat het contract werd gesloten.

Na afloop van de herroepingsperiode van 30 dagen kan u, voor of na de aanbevolen beleggingstermijn, op elk moment verzoeken om de gedeeltelijke of volledige afkoop van het contract. In bepaalde gevallen kunnen afkoopsancties van toepassing zijn.

Wij vestigen uw aandacht op de eventuele gevolgen van de volledige of gedeeltelijke afkoop vóór de aanbevolen beleggingstermijn. De in dit document voorgestelde prestaties en risiconiveaus zijn geraamd op basis van de aanbevolen beleggingstermijn.

## Hoe kan ik een klacht formuleren?

Voor alle klachten moet u uw aanvraag schriftelijk formaliseren met vermelding van uw naam, contractnummer en volledige contactgegevens en deze richten tot uw gebruikelijke contactpersoon bij AXA of de klantendienst:

- op het e-mailadres [reclamation.lifinity@axa.lu](mailto:reclamation.lifinity@axa.lu)
- per telefoon op 0800 91 89 89
- of per post naar AXA Wealth Europe - 1, Place de l'Étoile, L-1479 Luxembourg

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 (11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, e-mail : [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu)), en in voorkomend geval uw rechten in rechte doen gelden. Bovendien kunnen uw klachten ook worden gemeld bij de Luxemburgse ombudsman (e-mail : [mediateur@aca.lu](mailto:mediateur@aca.lu), address : ACA c/o Médiateur en assurances – BP 448 – L-2014 Luxembourg) of van de ombudsman van het land waar u woont (per e-mail: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be); per post: Ombudsman van de Verzekeringen - De Meeûssquare 35 - B - 1000 Brussel; Telefoon: +32 2 547 58 71; fax: +32 2.547 59 75). Rechtspersonen met maatschappelijke zetel in België kunnen zich ook richten tot de FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel).

## Overige relevante informatie

Bij de ondertekening van uw contract ontvangt u het volgende:

- De Verzekeringsvoorwaarden, samen met de informatiefiche voor de beleggingsinstrumenten en -regels,
- De DEBI's (Documenten met Essentiële Beleggersinformatie) van de instrumenten die u hebt geselecteerd.

Zodra het contract is afgesloten, ontvangt u het volgende:

- De bijzondere voorwaarden van het contract
- De jaarlijkse rekeningoverzichten,
- In voorkomend geval, voor elke financiële transactie die op het contract wordt uitgevoerd: situatieberichten

In overeenstemming met de Verzekeringsvoorwaarden, extra kosten, die niet in aanmerking worden genomen in het gedeelte "Wat zal deze belegging mij kosten? ", in onderhavig document van toepassing zijn afhankelijk van de opties die u wilt uitoefenen, zoals:

- De arbitragekosten bij heroriëntatie van spaargeld,
- De aanvullende beheerskosten als u kiest voor Adviserend Portefeuillebeheer,
- In voorkomend geval, de bijkomende kosten voor aanvullende waarborgen,
- De kosten voor de teruggave van effecten als u voor een uitstap uit effecten kiest.
- Afkoopsancties