



Specifiek informatiedocument

Doel

Dit document bevat essentiële informatie over het product **Profiel Intern Toegewezen Fonds Defensief**. Dit is geen commercieel document. Deze informatie wordt u verstrekt in overeenstemming met een wettelijke verplichting, om u te helpen dit product en de mogelijke risico's, kosten, winsten en verliezen die ermee gepaard gaan te begrijpen en om u te helpen andere producten te vergelijken.

Product: Intern Toegewezen Fonds - Profiel Defensief

Ontwikkelaar product: AXA Wealth Europe, een bedrijf van AXA Groep

www.axa-wealth-europe.lu

Bel +352 44 24 24 1 voor meer informatie.

Het Commissariat Aux Assurances is verantwoordelijk voor het toezicht op AXA Wealth Europe met betrekking tot dit document met essentiële informatie.

Dit PRIIP is toegelaten in Luxemburg.

Specifiek informatiedocument herzien op 03/02/2025.

U staat op het punt om een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Waaruit bestaat dit product?

Doelstellingen

De beleggingsstrategie is gericht op het behoud van het belegde kapitaal. Het merendeel van de beleggingen bestaat uit contanten, geldmarktinstrumenten en vastrentende beleggingen (rechtstreeks of via instellingen voor collectieve belegging (ICB's)). Aandelen (rechtstreeks of via ICB's) vormen het kleinste deel van de assetallocatie.

Doelgroep retailbeleggers

Dit beheerprofiel is gericht op beleggers met een beleggingshorizon van ongeveer 3 jaar die op zoek zijn naar een lage blootstelling aan schommelingen op de financiële markten, met een sterke voorkeur voor vastrentende instrumenten.

Het Defensieve profiel is een generiek profiel dat is samengesteld op basis van een gemiddelde van de profielen van dezelfde aard die specifiek zijn voor elke beheermaatschappij van de intern toegewezen fondsen. De kwantitatieve gegevens die in dit document worden gepresenteerd, kunnen dus verschillen wat betreft de SRI-niveaus, de prestaties en de kosten die daadwerkelijk worden vastgesteld in het specifieke profiel van elke beheermaatschappij.

Wat zijn de risico's en wat levert het mij op?

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

Het product kan worden belegd in onderliggende activa met een liquiditeitsrisico. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in de synthetische risico-indicator. Sommige onderliggende activa kunnen een looptijd of aanbevolen periode van bezit hebben die langer is dan de aanbevolen periode van bezit van het Product. Het risico dat inherent is aan het product kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat wordt weergegeven door de synthetische risico-indicator als een actief niet wordt aangehouden tot de vervaldatum of gedurende de volledige aanbevolen periode van bezit.

De synthetische risico-indicator toont het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het geeft de waarschijnlijkheid aan dat het fonds verliezen zal lijden in geval van marktbevingen.

We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 3 van de 7, wat tussen laag en gemiddeld risico inhoudt. Met andere woorden, de potentiële verliezen in verband met de toekomstige prestaties van het product liggen op een laag tot gemiddeld niveau en als de situatie op de markten zou verslechteren, is het onwaarschijnlijk dat ons vermogen om u te betalen zou worden aangetast.

Het product kan worden belegd in onderliggende activa die luiden in een andere valuta dan de referentievaluta. De valuta's van deze activa kunnen schommelen door valutaschommelingen en een negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende activa van het product. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in de risico-indicator.

Prestatiescenario's

Wat je uit dit product haalt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. Toekomstige markttrends zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties, evenals de gemiddelde prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De gepresenteerde scenario's zijn voorbeelden gebaseerd op de prestaties van samengestelde indices in het verleden en op bepaalde aannames. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar Voorbeeld van belegging: 10 000 € | | | |
|---|--|--------------------------|--------------------------|
| Scenario's | | Als u na 1 jaar uitstapt | Als u na 3 jaar uitstapt |
| Minimaal | Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kan uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Spanningen | Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 5 440 € | 7 180 € |
| | Gemiddelde jaarlijkse opbrengst | -45,60 % | -10,46 % |
| Ongunstig | Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 9070 € | 9 540 € |
| | Gemiddelde jaarlijkse opbrengst | -9,35 % | -1,57 % |
| Gematigd | Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 10 170 € | 10 660 € |
| | Gemiddelde jaarlijkse opbrengst | 1,67 % | 2,15 % |
| Gunstig | Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 11 530 € | 12 020 € |
| | Gemiddelde jaarlijkse opbrengst | 15,31 % | 6,33 % |

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 03/2017 et 03/2020

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 11/2021 et 11/2024

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2018 en 12/2021

Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen krijgen in extreme marktsituaties en houdt geen rekening met het geval dat we niet zouden kunnen betalen.

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet de kosten die verband houden met het verzekeringsproduct. Ze houden niet noodzakelijk rekening met alle vergoedingen die u aan uw adviseur of distributeur moet betalen. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op de bedragen die u ontvangt.

Wat gaat deze belegging me kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die je hierover advies geeft, kan u vragen om extra kosten te betalen voor deze diensten. Als dit het geval is, zal deze persoon u informeren over het bedrag en je de impact van alle kosten op uw belegging in de loop van de tijd laten zien.

Kosten na verloop van tijd

De tabellen tonen de bedragen die van je belegging worden afgetrokken om de verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u belegt, de periode dat u het product houdt en de prestaties van het product. De hier getoonde bedragen zijn illustraties gebaseerd op een voorbeeldbeleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We zijn ervan uitgegaan:

- dat u in het eerste jaar het geïnvesteerde bedrag terug zou krijgen (0% jaarlijks rendement).
- voor de andere periodes van bezit evolueert het product zoals aangegeven in het gematigd scenario.
- er is 10 000 geïnvesteerd.

| | Als u na 1 jaar uitstapt | Als u na 3 jaar uitstapt |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 152 € | 493 € |
| Impact op jaarlijkse kosten (*) | 1,5% | 1,6% per jaar |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,70 % avant déduction des coûts et de 2,15 % après cette déduction.

Samenstelling van de kosten

| Eenmalige instap- of uitstapkosten | | Als u na 1 jaar uitstapt |
|--|---|--------------------------|
| Instapkosten | We vragen geen instapkosten voor dit product. | 0 € |
| Uitstapkosten | We brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product. | 0 € |
| Terugkerende kosten (elk jaar afgetrokken) | | |
| Beheersvergoedingen en andere administratieve en bedrijfskosten | 0,80 % de la valeur de votre produit par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 81 € |
| Transactiekosten | 0,69 % de la valeur de votre produit par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 71 € |
| Bijkomende kosten die onder bepaalde voorwaarden worden geheven | | |
| Prestatievergoedingen (en aanmoedigingspremies) | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | 0 € |

Andere relevante informatie

Er zijn te weinig gegevens om retailbeleggers bruikbare informatie te geven over de prestaties van dit product in het verleden.

U kan de geschiedenis van eerdere berekeningen van prestatiescenario's vinden op het volgende adres:
<https://maia.amfinesoft.com/repository/FID-AWE-DEF>