



## Specifiek informatiedocument

### Doel

Dit document bevat essentiële informatie over het product **Profiel Intern Toegewezen Fonds Illiquide Fondsen**. 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 Illiquide fondsen**

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

[www.axa-wealthurope.lu](http://www.axa-wealthurope.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 24/06/2026.

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

### Waaruit bestaat dit product?

#### Doelstellingen

Dit Intern Toegewezen Fonds belegt voornamelijk in illiquide fondsen waarvan de onderliggende activa niet-beursgenoteerde aandelen en/of private schuld en/of vastgoed zijn, in alle geografische zones en branches. De beleggingshorizon is lang (ongeveer 10 jaar) en de portefeuille is van nature illiquide.

#### Doelgroep retailbeleggers

Dit beleggingsprofiel is gericht op beleggers met een beleggingshorizon van ongeveer 10 jaar die bestand zijn tegen aanzienlijke fluctuaties in de waarde van hun portefeuille en tegen een zekere mate van illiquiditeit van de aandelen. Het risico op kapitaalverlies is erg hoog.

Het profiel Illiquide Fondsen 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.

**Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.**

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: 10 jaar<br>Voorbeeld van belegging: 10 000 € |  |                          |                          |                           |
|--|--|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Scenario's   |  | Als u na 1 jaar uitstapt | Als u na 5 jaar uitstapt | Als u na 10 jaar uitstapt |
| <b>Minimaal</b>  | Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kan uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. |                          |                          |                           |
| <b>Spanningen</b>  | <b>Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>   | 5 500 €                  | 49 200 €                 | 3 440 €                   |
|  | Gemiddelde jaarlijkse opbrengst  | -44,95 %                 | -13,24 %                 | -10,13 %                  |
| <b>Ongunstig</b>   | <b>Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>   | 9 330 €                  | 10 320 €                 | 10 320 €                  |
|  | Gemiddelde jaarlijkse opbrengst  | -6,66 %                  | 0,63 %                   | 0,32 %                    |
| <b>Gematigd</b>  | <b>Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>   | 10 310 €                 | 13 670 €                 | 18 970 €                  |
|  | Gemiddelde jaarlijkse opbrengst  | 3,12 %                   | 6,45 %                   | 6,61 %                    |
| <b>Gunstig</b>   | <b>Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>   | 12 490 €                 | 15 470 €                 | 20 200 €                  |
|  | Gemiddelde jaarlijkse opbrengst  | 24,94 %                  | 9,12 %                   | 7,29 %                    |

Ongunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2023 en 12/2025.

Gematigd scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04/2013 en 04/2023.

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2012 en 09/2022.

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 5 jaar uitstapt | Als u na 10 jaar uitstapt |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Totale kosten                   | 257 €                    | 1 851 €                  | 5 485 €                   |
| Impact op jaarlijkse kosten (*) | 2,6 %                    | 2,7 % per jaar           | 2,7 % per jaar            |

(\*) Het laat zien in welke mate kosten uw jaarlijkse rendement verlagen gedurende de periode van bezit. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt aan het einde van de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 9,35 zal zijn vóór aftrek van kosten en 6,61 % na aftrek van kosten.

## Samenstelling van de kosten

| Eenmalige instap- of uitstapkosten                                     |  | Als u na 1 jaar uitstapt |
|--|--|--------------------------|
| <b>Instapkosten</b>  | We vragen geen instapkosten voor dit product.  | 0 €                      |
| <b>Uitstapkosten</b>   | We brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product.  | 0 €                      |
| <b>Terugkerende kosten (elk jaar afgetrokken)</b>                      |  |                          |
| <b>Beheersvergoedingen en andere administratieve en bedrijfskosten</b> | 2,42 % van de waarde van je product per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.  | 248 €                    |
| <b>Transactiekosten</b>  | 0,09 % van de waarde van je product per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we maken als we de onderliggende beleggingen van het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag varieert afhankelijk van de hoeveelheid die we kopen en verkopen. | 9 €                      |
| <b>Bijkomende kosten die onder bepaalde voorwaarden worden geheven</b> |  |                          |
| <b>Prestatievergoedingen (en aanmoedigingspremies)</b>                 | 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-PE>