

## Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

### AXA IM US Equity QI B Accumulation EUR (ISIN IE0031069275)

AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A., onderdeel van de AXA IM Group

Website: <https://www.axa-im.fr>

Bel +33 (0) 1 44 45 85 65 voor meer informatie

AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. is wordt gereguleerd door Central Bank and Financial Services Authority of Ireland.

Aan dit product is in Ierland vergunning verleend in overeenstemming met de icbe-richtlijn.

**Datum van productie van de KID:** 01/01/2023

## Wat is dit voor een product?

### Type

Het product is een aandeel van het subfonds "AXA IM US Equity QI" (het subfonds) dat deel uitmaakt van het Fonds "AXA IM Equity Trust" (de "Vennootschap").

### Looptijd

Dit product heeft geen einddatum, hoewel het een looptijd heeft van 99 jaar en kan worden geliquideerd onder de voorwaarden die in de statuten van de vennootschap zijn vastgelegd.

### Doelstellingen

#### Beleggingsdoelstelling

Het subfonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een totaal jaarlijks brutorendement (gegenereerd door de stijging in waarde van de aandelen die het subfonds aanhoudt en/of de ontvangen inkomsten op die aandelen) dat ongeveer 2% hoger is dan het jaarrendement van de S&P 500-index over een voortschrijdende periode van drie jaar.

De S&P 500-index meet de prestaties van de aandelen van de 500 grootste Amerikaanse beursgenoteerde ondernemingen.

#### Beleggingsbeleid

Het subfonds wordt actief beheerd. Dit subfonds belegt hoofdzakelijk (niet minder dan 75% van zijn nettoactiva) in aandeleneffecten die hoofdzakelijk verhandeld worden op gereguleerde markten en die zijn uitgegeven door bedrijven die hun hoofdzetel hebben of het grootste deel (niet minder dan 51%) van hun commerciële activiteit verrichten in de VS. De fondsbeheerder gebruikt een eigen systematisch aandelenselectiemodel om aandelen te zoeken van bedrijven waarvan hij gelooft dat ze aantrekkelijke beleggingsmogelijkheden bieden in vergelijking met sectorgenoten. Hij baseert zich daarbij op de analyse van hun waardering en hun winstvooruitzichten. De beheerder maakt een keuze uit die aandelen en stelt een goed gespreide portefeuille met het best mogelijke risico- en opbrengstprofiel samen om de beleggingsdoelstelling van het fonds te halen. Bij het bepalen van het best mogelijke risico- en opbrengstprofiel houdt de fondsbeheerder rekening met zowel financiële informatie als beschikbare ESG-informatie (milieu, maatschappij en governance), zoals gegevens over emissies, diversiteit en de manier waarop het bedrijf wordt bestuurd. Bij het samenstellen van de portefeuille van het fonds gebruikt de fondsbeheerder de index als referentie. Dat betekent dat de fondsbeheerder de beleggingen van het fonds naar eigen goeddunken selecteert, maar dat de afwijking van het fonds ten opzichte van de index gecontroleerd wordt. De uiteindelijke aandelenportefeuille houdt naar verwachting evenveel risico in als de index, maar heeft wel een beter ESG-profiel dan de index. Het kwantitatieve beleggingsproces van de

fondsbeheerder beoordeelt en evalueert voortdurend de aandelen in de portefeuille van het subfonds om op die manier het gewenste risico-opbrengstprofiel te handhaven en de beleggingsdoelstelling van het subfonds te bereiken.

De fondsbeheerder kan aandelen die aangehouden worden door het subfonds uitlenen aan derden om extra inkomsten voor het subfonds te genereren.

Het subfonds is een financieel product dat ecologische en/of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 van de Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

#### Inkomsten

De netto-inkomsten van het subfonds worden gekapitaliseerd en herbelegd ten gunste van de houders van kapitalisatieaandelen.

#### Beleggingshorizon

Het risico en het rendement van het product kunnen variëren afhankelijk van de verwachte periode van bezit. We raden aan dit product minimaal gedurende 5 jaar aan te houden.

#### Uitvoering van inschrijvings- en terugkooporders

De aan- en verkooporders moeten uiterlijk op de verhandelingsdatum (handelsdag) om 13:00 namiddag (Ierse tijd) in het bezit zijn van de registerhouder en transferagent. Orders worden uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde die op die verhandelingsdatum berekend wordt.

U wordt erop geattendeerd dat mogelijk extra verwerkingstijd nodig kan zijn wanneer uw order via tussenpersonen zoals platformen, financiële adviseurs of distributeurs wordt geplaatst.

De intrinsieke waarde van dit subfonds wordt dagelijks berekend.

Minimumbedrag voor de initiële belegging: EUR 5.000

Minimumbedrag voor de vervolgbelegging: EUR 2.000

#### Doelgroep retailbeleggers

Het subfonds is ontworpen voor niet-professionele beleggers die noch beschikken over de financiële expertise, noch specifieke kennis om het subfonds te begrijpen, maar die niettemin een volledig kapitaalverlies kunnen verdragen. Het is geschikt voor klanten die streven naar vermogensgroei. De minimale aanbevolen beleggingstermijn voor potentiële beleggers is 5 jaar.

#### Bewaarder

State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

#### Aanvullende informatie:

Zie het onderdeel 'Overige relevante informatie' hieronder.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### Risico-indicator



De risico-indicator is gebaseerd op de veronderstelling dat u het product gedurende 5 jaar aanhoudt.

Het werkelijke risico kan aanzienlijk verschillen indien u in een vroeg stadium verkoopt en u krijgt mogelijk minder terug.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat u verliest op het product wegens marktontwikkelingen of doordat wij u niet kunnen betalen.

### Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. De potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden dus als middelgroot geschat, en slechte marktomstandigheden zouden een impact kunnen hebben op het rendement van het product.

**Wees u bewust van het valutarisico.** Indien uw lokale valuta verschilt van de valuta van het product, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die niet in de SRI zijn opgenomen, kunnen van materieel belang zijn, zoals het tegenpartijrisico, het derivatenrisico en het modelrisico. Raadpleeg het prospectus voor nadere informatie.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wat u van dit product krijgt, hangt af van toekomstige marktprestaties. Toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig voorspeld worden. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€2320	€2860
	Gemiddeld rendement per jaar	-76.80%	-22.15%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8460	€9760
	Gemiddeld rendement per jaar	-15.40%	-0.48%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10690	€16680
	Gemiddeld rendement per jaar	6.90%	10.77%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€14100	€19930
	Gemiddeld rendement per jaar	41.00%	14.79%

Het stressscenario laat zien wat u kunt terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2022.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2021.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 en 2017.

## Wat gebeurt er als AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. niet kan uitbetalen?

De onderliggende activa van het product worden afzonderlijk aangehouden door de bewaarder. Indien we financiële problemen ondervinden, worden deze activa niet aangetast. Indien het Product verlies lijdt doordat de bewaarder in gebreke blijft, kunt u (een deel van) uw beleggingen verliezen. Er is geen compensatie- of garantieregeling die u beschermt tegen wanbetaling van de bewaarder van het Product.

## Wat zijn de kosten?

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

### Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen staan de bedragen die u uit uw belegging haalt om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan uit van het volgende:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u belegde (0% jaarlijks rendement). Voor de overige periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals blijkt uit het gematigd scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€603	€1833
Effect van de kosten per jaar (*)	6.1%	2.8% per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar gedurende de periode van het bezit verlagen. Het toont bijvoorbeeld aan dat indien u uitstapt op de aanbevolen periode van bezit uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 13.6% vóór kosten en 10.8% na kosten bedraagt.

We kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het Product verkoopt om de diensten die zij aan u leveren te dekken. Zij zullen u informeren over het bedrag indien de toepasselijke wetgeving dit vereist.

### Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	4.5% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Hierin zijn de distributiekosten van 4.5% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Maximaal €450
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	€0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.4% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€138
Transactiekosten	0.2% 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.	€16
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	€0

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product heeft geen minimaal vereiste periode van bezit, de 5 jaren zijn berekend in overeenstemming met het tijdsbestek dat het Product nodig heeft om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken.

U kunt uw belegging verkopen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit. Het rendement of het risico van uw belegging kan negatief worden beïnvloed. Het onderdeel "Wat zijn de kosten?" geeft inzicht in de impact van kosten in de loop van de tijd.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Met klachten kunt u steeds terecht bij de klantendienst per e-mail, met vermelding van het onderwerp van uw bericht: [client@axa-im.com](mailto:client@axa-im.com) of per post op het volgende adres: AXA Investment Managers Paris (Client Service) Tour Majunga - 6, place de la Pyramide 92908 Paris - La Défense cedex - Frankrijk of per telefoon: +33 (0) 1 44 45 85 65

Als u op een van onze fondsen hebt ingeschreven op advies van een tussenpersoon die niet tot de AXA Investment Managers Group behoort, raden wij u aan uw klacht rechtstreeks tot die persoon te richten.

## Andere nuttige informatie

U kunt nadere informatie over dit product krijgen, inclusief het prospectus, het laatste jaarverslag, het eventuele recentere halfjaarverslag en de laatste aandelenkoers bij de Fondsbeheerder: State Street Custodial Services (Ireland) Limited en via <https://www.axa-im.com/fund-centre>. Deze zijn kosteloos verkrijgbaar. Een verklaring van enkele van de begrippen die in dit document worden gebruikt, vindt u op <https://funds.axa-im.com/fund-centre>.

Informatie over de prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar en eerdere prestatiescenarioberekeningen vindt u op <https://funds.axa-im.com/fund-centre>.

De ecologische, sociale en governancecriteria, die nader beschreven worden in het prospectus, zijn van invloed op de beslissingen van de beleggingsbeheerder, die zich evenwel ook nog op andere elementen baseert.