



AXA Invest4P

NOTE D'INFORMATION RELATIVE À LA GESTION PRÊTE À L'EMPOI QUI PEUT ÊTRE CHOISIE DANS LE CADRE DES CONTRATS D'ASSURANCE AXA INVEST4P

Cette note d'information apporte un aperçu des différentes stratégies possibles en matière de gestion prête à l'emploi qui seront applicables à partir du 1er février 2024. Cette note donne également un aperçu des différents pourcentages de répartition applicables pour chaque stratégie de gestion prête à l'emploi, ainsi qu'une explication de la manière dont ils sont obtenus et peuvent être modifiés le cas échéant. Cette note est révisée chaque fois qu'une modification des pourcentages de distribution et/ou des fonds d'investissement internes choisis a lieu, et est publiée sur le site Internet d'AXA Belgium www.axa.be.

Qu'est-ce que la gestion prête à l'emploi ?

La gestion prête à l'emploi vise à toujours aligner la répartition des versements et des réserves sur l'appétit au risque du souscripteur, en tenant compte des opportunités qui se présentent sur les marchés financiers. Cette stratégie de gestion fixe pour cela les meilleurs pourcentages de répartition des versements et des réserves

Les pourcentages de répartition

Pour déterminer ces pourcentages de répartition, il est tenu compte du besoin de diversification entre investissements à risque et investissements moins risqués d'une part, et la vision et les perspectives économiques d'AXA Belgium d'autre part.

Dans le cadre de l'assurance-vie AXA Invest4P, le souscripteur peut choisir entre trois stratégies différentes au sein de la gestion prête à l'emploi du volet Invest.

La répartition proposée sera toujours une combinaison de plusieurs fonds d'investissement internes du volet Invest qui sont proposés dans le cadre de la gestion prête à l'emploi. Vous trouverez ci-dessous la liste complète de ces fonds d'investissement internes. Cette liste est toutefois susceptible d'être modifiée. Vous trouverez toujours ici la liste la plus récente des fonds internes.

Dans le cadre d'une gestion prête à l'emploi, le souscripteur peut choisir parmi trois stratégies selon son appétit au risque, à savoir une gestion prête à l'emploi défensive, une gestion prête à l'emploi neutre ou une gestion prête à l'emploi dynamique.

Les pourcentages de répartition sont déterminés pour chaque stratégie.

Ils seront revus au moins chaque trimestre et éventuellement adaptés lorsque les circonstances du marché l'exigent. Ces ajustements peuvent résulter d'une variation des volatilités des actifs sous-jacents, d'une variation des corrélations entre les mêmes actifs sous-jacents et/ou d'un ajustement de la vision économique d'AXA Belgium. De plus, les réserves sont rééquilibrées mensuellement aux pourcentages de répartition applicables à ce moment-là.

Ainsi que décrit ci-dessous, le souscripteur a toujours le choix entre 3 stratégies différentes dans le cadre d'une gestion prête à l'emploi.

Liste complète des fonds d'investissement internes disponibles dans le cadre de la gestion prête à l'emploi

	Nom du fonds d'investissement	Description de la classe d'actifs
1	AXA Invest4P AXA IM Global Equity	Fonds d'actions mondiales
2	AXA Invest4P AXA IM US Equity	Fonds d'actions américaines
3	AXA Invest4P AXA IM Emerging Markets Equity	Fonds d'actions des marchés émergents
4	AXA Invest4P AXA IM Cash	Fonds monétaire en euro
5	AXA Invest4P AXA IM Euro Long Term Bonds	Fonds d'obligations d'État en euro
6	AXA Invest4P AXA IM Euro Government Bonds	Fonds d'obligations d'État en euro
7	AXA Invest4P AXA IM Euro Sustainable Bonds	Fonds d'obligations durables en euro
8	AXA Invest4P AXA IM Emerging Markets Bonds	Fonds d'obligations des marchés émergents
9	AXA Invest4P AXA IM Global High Yield Bonds	Fonds d'obligations mondiales à taux élevé
10	AXA Invest4P Index Global Equity	Fonds d'actions mondial
11	AXA Invest4P Index Europe Equity	Fonds d'actions européen
12	AXA Invest4P Index US Equity	Fonds d'actions américain
13	AXA Invest4P Index Asia Equity	Fonds d'actions asiatique (hors Japon)
14	AXA Invest4P Index Euro Government Bonds	Fonds d'obligations d'État en euro
15	AXA Invest4P Index Euro Corporate Bonds	Fonds d'obligations d'entreprise en euro

1. Gestion prête à l'emploi défensive

Cette stratégie met principalement l'accent sur la sécurité et se compose en grande partie d'investissements productifs d'intérêt, qui sont complétés par une répartition d'une partie limitée sur des investissements plus risqués.

La répartition stratégique, indiquée dans le tableau ci-dessous, correspond à une vision neutre d'AXA Belgium à l'égard de la classe d'actifs et/ou de la région concernée. Cette répartition est ajustée au moins une fois par trimestre pour tenir compte de l'évolution des marchés financiers, de la volatilité des actifs sous-jacents et/ou des corrélations entre les mêmes actifs sous-jacents. La gestion prête à l'emploi défensive tiendra toujours compte des pondérations minimales et maximales suivantes.

Gestion prête à l'emploi défensive

	% poids min.	Répartition stratégique	% poids max.
TOTALE ACTIONS	15%	30%	45%
Fonds d'actions mondiales	5%	15%	30%
Fonds d'actions européennes	0%	5%	15%
Fonds d'actions américaines	0%	10%	20%
Fonds d'actions asiatiques (hors Japon) + marchés émergents	0%	0%	10%
TOTALE OBLIGATIONS	35%	70%	100%
Fonds d'obligations des marchés émergents	0%	5%	15%
Fonds d'obligations mondiales à taux élevé	0%	5%	15%
Fonds d'obligations d'État et d'entreprise en euro	35%	60%	80%
Fonds monétaires en euro	0%	0%	40%

2. Gestion prête à l'emploi neutre

Cette stratégie recherche un équilibre entre le rendement potentiel et le risque, et se compose d'un portefeuille diversifié équilibré. Des fluctuations de valeur à court et moyen terme sont toujours possibles.

La répartition stratégique correspond à une vision neutre d'AXA Belgium concernant la classe d'actifs et/ou la région concernée. Cette répartition est ajustée au moins une fois par trimestre pour tenir compte de l'évolution des marchés financiers, de la volatilité des actifs sous-jacents et/ou des corrélations entre les mêmes actifs sous-jacents. La gestion prête à l'emploi neutre tiendra toujours compte des pondérations minimales et maximales suivantes.

Gestion prête à l'emploi neutre			
	% poids min.	Répartition stratégique	% poids max.
TOTALE ACTIONS	35%	50%	65%
Fonds d'actions mondiales	10%	25%	40%
Fonds d'actions européennes	0%	5%	15%
Fonds d'actions américaines	5%	20%	30%
Fonds d'actions asiatiques (hors Japon) + marchés émergents	0%	0%	15%
TOTALE OBLIGATIONS	15%	50%	85%
Fonds d'obligations des marchés émergents	0%	5%	15%
Fonds d'obligations mondiales à taux élevé	0%	5%	15%
Fonds d'obligations d'État et d'entreprise en euro	25%	40%	55%
Fonds monétaires en euro	0%	0%	40%

3. Gestion prête à l'emploi dynamique

Cette stratégie se concentre principalement sur les rendements potentiels et se compose majoritairement d'actions. D'importantes fluctuations de valeurs sont donc possibles. La pondération élevée des actions offre des opportunités de rendement potentiel plus élevé à long terme, mais comporte bien sûr des risques plus importants. Une bonne répartition est toujours importante.

La répartition stratégique correspond à une vision neutre d'AXA Belgium concernant la classe d'actifs et/ou la région concernée. Cette répartition est ajustée au moins une fois par trimestre pour tenir compte de l'évolution des marchés financiers, de la volatilité des actifs sous-jacents et/ou des corrélations entre les mêmes actifs sous-jacents. La gestion prête à l'emploi dynamique tiendra toujours compte des pondérations minimales et maximales suivantes.

Gestion prête à l'emploi dynamique			
	% poids min.	Répartition stratégique	% poids max.
TOTALE ACTIONS	60%	80%	100%
Fonds d'actions mondiales	20%	40%	60%
Fonds d'actions européennes	0%	10%	20%
Fonds d'actions américaines	10%	30%	50%
Fonds d'actions asiatiques (hors Japon) + marchés émergents	0%	0%	20%
TOTALE OBLIGATIONS	0%	20%	40%
Fonds d'obligations des marchés émergents	0%	5%	15%
Fonds d'obligations mondiales à taux élevé	0%	5%	15%
Fonds d'obligations d'État et d'entreprise en euro	0%	10%	20%
Fonds monétaires en euro	0%	0%	30%

Répartitions par fonds d'investissement interne des différentes stratégies dans le cadre de la gestion prête à l'emploi applicables au 1er février 2024, exprimées en % :

Gestion prête à l'emploi

Nom du fonds d'investissement	Défensive	Neutre	Dynamique
AXA Invest4P AXA IM Global Equity	0,00%	7,00%	20,00%
AXA Invest4P Index Global Equity	15,00%	18,00%	20,00%
AXA Invest4P Index Europe Equity	5,00%	5,00%	10,00%
AXA Invest4P Index US Equity	0,00%	7,00%	10,00%
AXA Invest4P AXA IM US Equity	12,00%	15,00%	22,00%
AXA Invest4P AXA IM Emerging Markets Equity	0,00%	0,00%	0,00%
AXA Invest4P Index Asia Equity	0,00%	0,00%	0,00%
AXA Invest4P AXA IM Emerging Markets Bonds	5,00%	5,00%	5,00%
AXA Invest4P AXA IM Global High Yield Bonds	5,00%	5,00%	5,00%
AXA Invest4P AXA IM Euro Long Term Bonds	20,00%	20,00%	8,00%
AXA Invest4P AXA IM Euro Government Bonds	15,00%	0,00%	0,00%
AXA Invest4P AXA IM Euro Sustainable Bonds	18,00%	8,00%	0,00%
AXA Invest4P Index Euro Government Bonds	0,00%	8,00%	0,00%
AXA Invest4P Index Euro Corporate Bonds	5,00%	2,00%	0,00%
AXA Invest4P AXA IM Cash	0,00%	0,00%	0,00%

Un rééquilibrage aura lieu à la fin de chaque mois pour ramener les pondérations des fonds d'investissement internes aux pondérations mentionnées ci-dessus.

Vous avez besoin de vivre confiant et d'envisager l'avenir en toute sérénité.
Notre métier est de vous proposer les solutions qui protègent votre entourage et
vos biens en vous aidant à préparer activement vos projets.



Retrouvez l'ensemble de vos services
et documents contractuels
sur **MyAXA** via [axa.be](https://www.axa.be)

AXA vous répond sur :

