



# Essentiële-Informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u essentiële 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

Het **luik secure** in het contract **AXA Invest4P**, een verzekeringsproduct van **AXA Belgium**, Belgische verzekeringsonderneming, gevestigd op Troonplein 1, 1000 Brussel België. <https://www.axa.be/>. Bel 02/678.61.11 voor meer informatie. Dit essentiële informatie-document is van toepassing op 31/12/2023. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op AXA Belgium NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

## Wat is dit voor soort product?

**Soort:** individuele levensverzekering van AXA Belgium, met een gewaarborgde rentevoet (tak 21), onderworpen aan Belgisch recht. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door AXA Belgium.

**Looptijd:** het contract heeft een duurtijd uiterlijk tot 110 jaar van de verzekerde maar bedraagt minimaal 8 jaar en 1 maand.

**Doelstellingen:** Het luik secure bestaat uit twee verzekeringsperiodes:

Een **eerste verzekeringsperiode:** deze periode loopt van de datum van activering (of reactivering) van het luik tot 31 december van het achtste kalenderjaar te rekenen vanaf het jaar van de activering (of van de reactivering);

Een **tweede verzekeringsperiode:** deze periode begint op 1 januari van het negende kalenderjaar te rekenen vanaf de activering (of van de reactivering) en loopt tot op de datum dat het luik gedeactiveerd wordt of tot de afloop van het contract.

### Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op uw netto-stortingen, d.w.z. de stortingen na aftrek van de eventuele taks en premietoeslag, in het eerste kalenderjaar van de eerste verzekeringsperiode, bedraagt op dit moment 2,00%.

De gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op uw bijkomende netto-stortingen en overdrachten in de volgende kalenderjaren, is afhankelijk van de resterende duurtijd tot het einde van de eerste verzekeringsperiode. Deze rentevoet is gewaarborgd tot het einde van de eerste verzekeringsperiode. Na de eerste verzekeringsperiode wordt de gewaarborgde rentevoet telkens bij de aanvang van het kalenderjaar bepaald. Zij wordt u meegedeeld en is geldig tot het einde van het kalenderjaar. Deze rentevoet geldt zowel voor de opgebouwde reserve als de bijkomende stortingen en de overdrachten, die in de loop van het kalenderjaar, worden uitgevoerd. Desgevallend kan de gewaarborgde rentevoet negatief zijn.

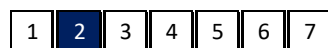
### Winstdeling

Het luik secure is verbonden met onze Algemene Rekening. Een winstdeling kan worden toegekend in overeenstemming met het winstdelingsreglement toegevoegd aan het contract. Het rendement hangt dus af van de gewaarborgde rentevoet, de eventuele winstdeling en de effectieve periode van bezit van het product. Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's.

**Retailbeleggersdoelgroep:** deze levensverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis over tak 21 hebben, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Deze spaarders willen hun geld gedurende minimaal 8 jaar plaatsen tegen een gewaarborgde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en met kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden, exclusief taksen en kosten en dit buiten het kader van de beroepswerkzaamheid. Als er in de toekomst weinig of geen winstdeling toegekend zou worden, is het mogelijk dat door de taksen, kosten en actuele rentevoet het uitbetaalde kapitaal lager zou zijn dan het totale geïnvesteerde bedrag.

**Verzekeringuitkeringen en kosten:** Bij leven van de verzekerde op de aflooptdatum, bij een volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde wordt het contract beëindigd en betalen wij het totaalbedrag van de reserve van het contract uit. De waarde van deze prestaties is vermeld in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?". Bij een volledige afkoop kan dit bedrag verminderd worden met een opnemingsvergoeding (meer info hierover vindt u terug in het deel "Kosten in de loop van de tijd").

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



lager risico

hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar en 1 maand. Het risico verbonden met het product kan hoger zijn, als u het product minder lang aanhoudt dan de aanbevolen periode. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat de beleggers verliezen op het product wegens marktomstandigheden. We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige marktprestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u geheel of gedeeltelijk niet kunnen terugbetalen wegens een slechte markt heel klein is. De consumentenbescherming vermeldt onder "wat gebeurt er als AXA u niet kan betalen?" werd niet in aanmerking genomen in deze indicator.



# Essentiële-Informatiedocument

## Prestatiescenario's

**Voorbeeld belegging:** 10.000 EUR (d.i. een bruto-premie van 10.200 EUR, inclusief de premietaks van 2%)

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar en 1 maand
<b>Minimaal</b>		<b>9.450 EUR</b>	<b>11.240 EUR</b>
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.450 EUR</b>	<b>11.240 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,51%	1,46%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.450 EUR</b>	<b>11.240 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,51%	1,46%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.450 EUR</b>	<b>11.240 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,51%	1,46%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.450 EUR</b>	<b>11.240 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,51%	1,46%
Scenario bij overlijden			
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten</b>	<b>9.830 EUR</b>	<b>11.240 EUR</b>

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van 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. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De stress, ongunstige, gematigde en gunstige scenario's bepalen een rendement waarbij alleen rekening wordt gehouden met de gewaarborgde rentevoet en gaan ervan uit dat tijdens de aanbevolen periode van bezit van het contract geen winstdeling wordt toegekend.

Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt, kan het zijn dat u extra kosten moet betalen.

## Wat gebeurt er als AXA Belgium niet kan betalen?

Het luik secure van AXA Invest4P wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21-producten. Deze treedt in werking als AXA Belgium in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 € per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 € gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

## Wat zijn de kosten?

### Kosten in de loop van de 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 en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

De totale kosten voor de retailbelegger bestaan uit een combinatie van de kosten van het contract die geen kosten van de onderliggende beleggingsopties zijn, en de kosten van de onderliggende beleggingsopties, en variëren naargelang van de onderliggende beleggingsopties.

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
- 10.000 EUR wordt belegd

Belegging van 10.000 EUR		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 8 jaar en 1 maand uitstapt
<b>Totale kosten</b>	verzekeringscontract	735 EUR	350 EUR
	beleggingsoptie	0 EUR	89 EUR
<b>Effect van de kosten per jaar*</b>	verzekeringscontract	7,3%	0,43%
	beleggingsoptie	0,0%	0,11%

\* 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 2% vóór de kosten en 1,46% na de kosten.



# Essentiële-Informatiedocument

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw potentieel rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën"

Effect van de kosten als u uitstapt na 8 jaar en 1 maand			
Enmalige kosten bij in -of uitstap	Verzekeringscontract	Investeringsoptie	
instapkosten	0,43%	0,00%	3,5% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kost voor de distributie van uw product.
Uitstapkosten	n.v.t.	n.v.t.	Deze kost is afhankelijk van wanneer u uw belegging verkoopt. In de eerste vijf jaar te rekenen vanaf de activering (of de reactivering) van het luik secure, wordt elk opgenomen bedrag verminderd met een degressieve opnemingsvergoeding gelijk aan 1% van het opgenomen bedrag, per nog te lopen jaar (jaar van de opneming inbegrepen) tot het einde van die periode van vijf jaar. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht.</b>			
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0,11%	n.v.t.	De jaarlijkse kosten die worden afgenomen voor het beheer van uw belegging. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.
Transactiekosten	n.v.t.	n.v.t.	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.
<b>Incidentiele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>			
prestatievergoedingen	n.v.t.	n.v.t.	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.

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

### Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar en 1 maand gezien de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'

Kenmerken op niveau van het AXA Invest4P contract.

U kan op elk ogenblik een gedeelte of de volledige reserve van de interne beleggingsfondsen van het luik secure opnemen of overdragen naar tak 23. In de eerste vijf jaar te rekenen vanaf de activering (of de reactivering) van het luik secure, wordt elk opgenomen bedrag verminderd met een degressieve opnemingsvergoeding gelijk aan 1% van het opgenomen bedrag, per nog te lopen jaar (jaar van de opneming inbegrepen) tot het einde van die periode van vijf jaar. Geen uitstapkosten bij overlijden van de verzekerde.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor al uw vragen kunt u steeds terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. Klachten kunnen eveneens ingediend worden bij AXA Belgium via <https://www.axa.be/>, of via de dienst Customer Protection, Troonplein 1, 1000 Brussel (tel. nr. 02/678.61.11) of via e-mail: [customer.protection@axa.be](mailto:customer.protection@axa.be). Als de oplossing die AXA Belgium voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen ([info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)), de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, <https://www.ombudsman-insurance.be/>.

## Andere nuttige informatie

**Duurzaamheid:** het luik secure in het contract AXA Invest4P wordt belegd in de Algemene Rekening dat ecologische en/of sociale kenmerken promoot en tevens duurzame beleggingen verricht (artikel 8 SFDR). Zie voor meer info: [Duurzame financiering \(axa.be\)](https://www.axa.be/).

**Informatie:** de algemene voorwaarden zijn overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op de website <https://www.axa.be/>. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve dit document te raadplegen.