

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit Beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie in dit document is wettelijk voorgeschreven om u te helpen begrijpen wat een belegging in dit Product inhoudt en welke risico's, kosten, mogelijke winsten en verliezen eraan verbonden zijn en om u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Equity Belgium

een subfonds van AXA BELGIUM FUND

Klasse - Kapitalisatie EUR ISIN: BE0152676954

Naam van de PRIIP-ontwikkelaar (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): Luxcellence Management Company S.A. Buitenlandse beheermaatschappij (Luxemburgs). Contact: <https://www.luxcellence.com/contact/>

Bel: + 32 02 558 78 88 voor meer informatie.

Aan Luxcellence Management Company S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan deze PRIIP is vergunning verleend in België en hij staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Datum waarop het essentiële-informatiedocument (EID) is opgesteld: 09-07-2025

Wat is dit voor een Product?

Soort

Dit Product is een beleggingsfonds dat in Euro luidt. Het is een subfonds van de BEVEK AXA Belgium Fund NV naar Belgisch recht overeenkomstig richtlijn 2009/65/CE dat verhandeld wordt in België en onder toezicht staat van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). Kapitalisatieaandelen die geen recht geven op dividend. Alle inkomsten die het Product ontvangt, worden opnieuw belegd.

Looptijd

Dit Product heeft geen vervaldatum, hoewel het is opgericht voor een periode van 99 jaar en alleen kan worden ontbonden na een besluit van de algemene vergadering van aandeelhouders van het Product.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

Het doel van het Product is te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van Belgische aandelen uit alle economische sectoren en in aandelen van buitenlandse ondernemingen die in België beursgenoteerd zijn. Er is geen bescherming of kapitaalgarantie voorzien.

Beleggingsbeleid

Het Product wordt actief beheerd en gebruikt de hieronder gespecificeerde benchmark (gedeelte 'referentie-indicator') voor de berekening van de prestatievergoeding, die wordt berekend op basis van de prestaties van het Product ten opzichte van deze index. Aangezien de benchmark alleen wordt gebruikt voor de berekening van de prestatievergoeding en de spreiding van de beleggingen of de samenstelling van de activa van het Product niet is afgestemd op deze index, kan het verschil tussen de beleggingen en de benchmark aanzienlijk zijn.

Het Product belegt voornamelijk in Belgische aandelen en aandelen van buitenlandse ondernemingen die in België genoteerd zijn. Het Product belegt met name in aandelen van vennootschappen die hun maatschappelijke zetel in België hebben en/of op de Belgische beurs genoteerd zijn, en in effecten die toegang geven tot het kapitaal van deze vennootschappen.

Het Product kan aanvullend of tijdelijk liquiditeiten houden. Het Product kan ook derivaten gebruiken, zowel ter afdekking als om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken, wat zowel een positief als een negatief effect kan hebben op het risicoprofiel van het Product. Het Product is een financieel product dat ecologische en/of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 van de Europese Verordening 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector. In het kader van het selectieproces van effecten past het subfonds het sectoruitsluitingsbeleid van AXA IM en het ESG-beleid (environmental, social, and governance) van AXA IM ("AXA IM ESG-normen") toe, die beschikbaar zijn op de website <https://www.axa-im.fr/investissement-responsable/nos-politiques-et-rapports>, zoals beschreven in het gedeelte "Risicoprofiel" onder de rubriek "Integratie van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbeslissingsproces". Meer informatie vindt u in het prospectus van de SICAV.

Uitkeringsbeleid

Kapitalisatieaandelen die geen recht geven op dividend. Alle inkomsten die het Product ontvangt, worden opnieuw belegd.

Beleggingshorizon

Het risico en het rendement van het Product kunnen variëren naargelang de verwachte periode van bezit. We raden aan dit product minimaal 8 jaar te houden.

Inschrijving en Terugkoop

De orders moeten uiterlijk elke dag (D) vóór 12.00 uur (Belgische tijd) bij de instelling die instaat voor de financiële dienstverlening in België of bij de in het prospectus vermelde distributeurs worden ingediend. De orders worden uitgevoerd op basis van de netto-inventariswaarde die de volgende dag (D+1) wordt berekend. De netto-inventariswaarde wordt dagelijks berekend. Betaling: D+3.

Referentie-indicator

De benchmark wordt uitsluitend gebruikt voor de berekening van de prestatievergoeding. De benchmark is samengesteld uit 40% BEL20 RI-index (index die de 20 grootste kapitalisaties op de beurs van Brussel weergeeft, inclusief de nettodividenden van de aandelen waaruit hij bestaat) en 60% BEL MID RI-index (index die de gemiddelde beurskapitalisaties van de beurs van Brussel vertegenwoordigt, inclusief de nettodividenden van de aandelen waaruit deze index is samengesteld).

Retailbeleggersdoelgroep

Het Product is bedoeld voor retailbeleggers die niet over de vereiste financiële of specifieke kennis beschikken om het Product te begrijpen, maar die desalniettemin het risico van volledig verlies van het belegde kapitaal accepteren. Het is geschikt voor klanten die hun kapitaal willen laten renderen. De aanbevolen beleggingshorizon is minimaal 8 jaar.

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Meer informatie over dit Product, zoals het laatste prospectus en het jaar- of halfjaarverslag, is kosteloos verkrijgbaar in het Frans en het Nederlands bij de financiële dienstverlener: CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 86c bus 320, B-1000 Brussel en op de website van de beheermaatschappij.

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Laagste risico Hoogste risico



De synthetische risico-indicator gaat ervan uit dat u het Product aanhoudt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (8 jaar). Het daadwerkelijke risico kan aanzienlijk hoger zijn als u ervoor kiest om vóór het einde van deze periode uit te stappen, en u zou minder kunnen terugkrijgen.

De synthetische risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verlies lijden op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit Product in risicoklasse 4 van de 7 ingedeeld. Dit is een klasse met een gemiddeld risico. Dit wil zeggen dat de mogelijke verliezen met betrekking tot toekomstige resultaten van het Product zich bevinden op een gemiddeld niveau en als de situatie op de markt achteruit zou gaan, heeft dit mogelijk impact op onze uitbetalingen aan u.

Andere materieel relevante risico's die niet door de indicator worden meegenomen:

Concentratierisico: Voor zover het Product de beleggingen in één land, markt, sector of activaklasse concentreert, kan het een kapitaalverlies lijden door ongunstige gebeurtenissen die specifiek betrekking hebben op dat land of die markt, sector of activaklasse.

Liquiditeitsrisico: Een liquiditeitsrisico houdt in dat het moeilijk is om specifieke beleggingen te kopen of te verkopen. Dit zou de opbrengsten van het Product kunnen verminderen ingeval het niet mogelijk is transacties tegen gunstige voorwaarden af te sluiten. Dit kan het gevolg zijn van gebeurtenissen van ongekennde intensiteit en ernst, zoals pandemieën of natuurrampen.

Inflatieisico: Naarmate de tijd vordert, wordt de koopkracht die gekoppeld is aan het houden van beleggingen verminderd door de inflatie.

Duurzaamheidsrisico: Een gebeurtenis of omstandigheid op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur (ESG) die, indien deze zich voordoet, een reël of potentieel wezenlijk nadelig effect zou kunnen hebben op de waarde van een of meer van de door het Product aangehouden beleggingen.

Risico in verband met het gebruik van derivaten: Het Product kan gebruikmaken van derivaten, d.w.z. financiële instrumenten waarvan de waarde afhankelijk is van die van een onderliggend actief. De kleinste schommelingen in de prijs van de onderliggende waarde kunnen leiden tot aanzienlijke veranderingen in de prijs van het derivaat. Het gebruik van onderhands verhandelde derivaten stelt het Product bloot aan het risico dat de tegenpartij haar verplichtingen niet of slechts gedeeltelijk nakomt. Dit zou kunnen leiden tot een financieel verlies voor het Product.

Meer informatie over andere risico's zijn te vinden in het prospectus van AXA BELGIUM FUND.

Dit product voorziet geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt uw belegging mogelijk deels of geheel verliezen.

Prestatiescenario's

De getoonde 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.

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 gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties aan de hand van de beste, de gemiddelde en de slechtste prestaties van het product en/of een geschikte benchmark over de afgelopen 13 jaar.

De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Belegging EUR 10.000

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimaal rendement. U kunt uw belegging mogelijk deels of geheel verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 4.490	EUR 3.120
	Gemiddeld rendement per jaar	-55,1%	-13,5%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.140	EUR 7.830
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,6%	-3,0%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.500	EUR 13.790
	Gemiddeld rendement per jaar	5,0%	4,1%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 13.840	EUR 24.610
	Gemiddeld rendement per jaar	38,4%	11,9%

Deze tabel laat zien hoeveel u in verschillende scenario's tijdens de aanbevolen periode van bezit van 8 jaar zou kunnen terugkrijgen, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 belegt.

Ongunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12-2021 en 06-2025.

Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09-2014 en 09-2022.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08-2013 en 08-2021.

Wat gebeurt er als AXA BELGIUM FUND niet kan uitbetalen?

Ter bescherming van de belegger worden de activa van het Product bewaard in een afzonderlijke vennootschap, een bewaarder, zodat de haalbaarheid voor het Product om uit te betalen niet wordt beïnvloed door de insolventie van AXA BELGIUM FUND. Indien het Product wordt beëindigd of geliquideerd, zal de bewaarder de beleggingen liquideren en de opbrengsten onder de beleggers verdelen. De belegger kan een deel van zijn belegging verliezen. De belegger wordt door geen enkel nationaal compensatiestelsel beschermd.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen van het totaal van de kosten voor uw belegging in de loop van de tijd.

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, en hoelang u het Product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. 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.
- EUR 10.000 belegd.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 394	EUR 1.642
Effect van de kosten per jaar (*)	3,9%	Jaarlijks 1,8%

(*) 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 5,94% vóór de kosten en 4,10% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Indien van toepassing, zal hij u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	De instapkosten bedragen 2,50% en kunnen worden afgetrokken van het kapitaal dat de belegger in het Product heeft belegd. In bepaalde gevallen betaalt de belegger minder. De belegger kan bij zijn adviseur of financiële tussenpersoon informatie krijgen over het werkelijke bedrag van de instapkosten.	EUR 250
Uitstapkosten	Er zijn geen uitstapkosten voor dit Product.	EUR 0
Vaste kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,42% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 142
Transactiekosten	0,08% per jaar. Dit is een schatting van de kosten die worden gemaakt wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren naargelang het bedrag dat we kopen en verkopen.	EUR 8
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	-0,06% van de waarde van uw belegging per jaar. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande schatting van de totale kosten omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. De berekening is van toepassing op elke datum waarop de netto-inventariswaarde wordt vastgesteld, zoals beschreven in het prospectus (20 % boven de referentie-index "40 % Bel20 RI en 60 % Bel Mid RI").	EUR -6

Deze tabellen tonen het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Hoelang moet ik het Product houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Het Product is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei in euro op lange termijn. De belegger moet in staat zijn om mogelijke waardeschommelingen op te vangen en moet het risico van kapitaalverlies accepteren. De belegger kan echter elke dag D verkopen. De laatste netto-inventariswaarde is op verzoek verkrijgbaar bij CACEIS Bank, Belgium Branch of de website www.beama.be.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over dit Product, de ontwikkelaar van het Product of over de persoon die u over dit Product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, kunt u zich richten tot de klachtendienst van Crelan NV door middel van het klachtenformulier: <https://www.crelan.be/nl/particulieren/klachtenformulier>, op het volgende adres: Crelan Klachtendienst, Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel of per e-mail: complaints@crelan.be. Bent u niet tevreden over de oplossing van onze Klachtendienst, dan kunt u zich ook wenden tot Ombudsfm, de ombudsman die bemiddelt bij financiële conflicten: North Gate II - Koning Albert II-laan 8 bus 2 - 1000 Brussel (www.ombudsfm.be).

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: De laatste maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's vindt u op de website <https://www.luxcellence.com/fr/funds/>.

In het verleden behaalde resultaten: Via de website <https://www.luxcellence.com/fr/funds/> kunt u de prestaties van de afgelopen 10 jaar downloaden.

Dit document met essentiële informatie wordt minstens één keer per jaar bijgewerkt.

Meer informatie over dit Product, zoals het laatste prospectus en het jaar- of halfjaarverslag, is kosteloos verkrijgbaar in het Frans en het Nederlands bij de financiële dienstverlener: Crelan NV Sylvain Dupuislaan 251, B-1070 Brussel of op de website van www.crelan.be.

Wanneer dit Product wordt gebruikt als onderpand voor een levensverzekering of een kapitalisatieverzekering, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van de contract, die niet zijn opgenomen in de in dit document vermelde kosten, de contactgegevens voor het indienen van een klacht en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij failliet gaat, vermeld in het essentiële-informatiedocument van dit contract dat uw verzekeraar, makelaar of andere verzekeringstussenpersoon verplicht is u te verstrekken overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.

Het Product is onderworpen aan het Belgische belastingstelsel. Naargelang van uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten die voortvloeien uit het bezit van effecten van het Product onderworpen zijn aan belastingen. De belegger wordt aangeraden om hierover informatie in te winnen bij de distributeur van het Product of bij zijn gebruikelijke adviseur.