

Document d'Informations Clés (DIC)

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

FoF Patrimonial Selection

un compartiment de AXA BELGIUM FUND

Classe - Capitalisation EUR ISIN : BE0948470043

Nom de l'initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product) : Luxcellence Management Company S.A. Société de gestion étrangère (Luxembourgeoise). Contact : <https://www.luxcellence.com/contact/>

Appelez le : + 32 02 558 78 88 pour de plus amples informations.

Luxcellence Management Company S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce PRIIP est autorisé en Belgique et est sous supervision de l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA).

Date de production du Document d'Informations Clés (DIC) : 09.07.2025

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un fonds d'investissement, dénommé en Euro. C'est un compartiment de la SICAV AXA Belgium Fund SA de droit belge répondant à la directive 2009/65/CE commercialisé en Belgique et réglementé par l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA). Actions de capitalisation ne donnant pas droit à un dividende. Tous les revenus que le Produit perçoit sont réinvestis.

Durée

Le Produit a une durée indéterminée. Le Produit peut uniquement être dissolu après décision de l'assemblée générale des actionnaires du Produit.

Objectifs

Objectif d'investissement : L'objectif du Produit vise une croissance régulière du capital en investissant principalement dans des organismes de placement collectifs, tous instruments financiers, zones géographiques et secteurs économiques confondus.

Politiques d'investissement : Le Produit est un fonds de fonds géré activement.

Le Produit vise une croissance régulière du capital en investissant principalement dans des organismes de placement collectifs notamment ceux dont l'allocation d'actifs et la répartition géographique sont flexibles et dont une partie significative est gérée et/ou promue par des sociétés du groupe AXA.

Le gestionnaire sélectionne les fonds sous-jacents à travers un processus à la fois quantitatif et qualitatif déterminant leur régularité du rendement, les risques associés à leur stratégie, la fiabilité de leur processus d'investissement et la façon dont ils complètent le portefeuille de placements. Les fonds sous-jacents peuvent investir dans une gamme équilibrée de placements qui sont généralement liés à la dette négociables (titres à taux fixe émis par des gouvernements, des institutions supranationales ou des entreprises), les actions (cotées ou négociées sur les marchés boursiers dans toutes les zones géographiques, les marchés émergents compris), instruments liés à des actions, des titres de créance convertibles, instruments du marché monétaire et d'autres classes d'actifs, y compris les produits de base et dérivés. Le Produit n'a pas de limites spécifiques sur la partie des actifs nets investis dans un pays, une région, un secteur, une classe d'actifs ou une monnaie. Le Produit investira principalement dans des fonds d'obligations.

Le Produit investit à titre de diversification dans d'autres types de fonds et dans des actifs financiers alternatifs. Les fonds de diversification retenus sont des fonds UCITS multistratégies dont l'objectif est de limiter les fluctuations des marchés financiers. Le processus de sélection de ces fonds est identique à celui des fonds mixtes décrit ci-dessus.

Aucune gestion active du risque devise n'est prévue.

Le Produit peut également faire usage de produits dérivés, tant à titre de couverture qu'en vue de la réalisation des objectifs d'investissement, ce qui peut avoir un effet tant positif que négatif sur le profil de risque du Produit.

Rachat et négociation : Les ordres doivent parvenir auprès du service financier en Belgique ou auprès des distributeurs repris au prospectus chaque jour (J) avant 12.00 (heure belge). Les ordres seront exécutés sur base de la valeur nette d'inventaire calculé en J+2. La valeur nette est calculée quotidiennement. Règlement : J+4.

Indice de référence : ce Produit n'a pas d'indice de référence.

Investisseurs de détails visés

Ce Produit est orienté envers des investisseurs avec un profil défensif qui permet d'investir dans tous les types d'organismes de placement collectifs avec un risque de perte du capital investi. Le Produit est approprié pour des investisseurs qui visent une croissance du capital à long terme en euro. L'investisseur doit être capable d'absorber les fluctuations de valeur potentielles et doit accepter la possibilité de perte en capital.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Belgium Branch

Plus d'informations concernant ce Produit, tels que le dernier prospectus, ainsi que le rapport annuel ou semi-annuel sont disponibles gratuitement en français et en néerlandais auprès du service financier : CACEIS Bank, Belgium Branch Avenue du Port 86c bte 320, B-1000, Bruxelles ou auprès de la société de gestion.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1 **2** **3** **4** **5** **6** **7**

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). Le risque réel peut être nettement plus élevé si vous optez pour une sortie avant échéance de cette période et vous pourriez obtenir moins en retour.

periode, et vous pourriez obtenir moins en retour.
L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Autres risques matériellement pertinents et non pris en compte par l'indicateur :

Investissement dans d'autres OPC / OPCVM : Un Produit qui investit dans d'autres organismes de placement collectif n'aura pas de rôle actif dans la gestion quotidienne de l'organisme de placement collectif dans lequel il investit. En outre, un Produit n'aura généralement pas l'occasion d'évaluer les investissements spécifiques effectués par les organismes de placement collectif sous-jacents avant qu'ils ne soient fait. En conséquence, les rendements d'un Produit dépendront de la performance des gestionnaires des fonds sous-jacents et pourraient être défavorablement affectée par les performances défavorables.

Risque de liquidité : Un risque de liquidité existe lorsque des investissements spécifiques sont difficiles à vendre ou à acheter. Ceci pourrait réduire les rendements du Produit en cas d'incapacité de conclure des transactions à des conditions favorables. Ceci peut résulter d'événements ayant une intensité et une sévérité sans précédent, tels que des pandémies ou des catastrophes naturelles.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Produit à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Produit.

Risque de devise : Le Produit investi dans des marchés étrangers et pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou une diminution de la valeur des investissements.

Plus d'informations sur les autres risques peuvent être trouvés dans le prospectus d'AXA BEI GIULM FUND.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce Produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédictée avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit ou/et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Investissement EUR 10 000

| Période de détention recommandée : 5 années | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée) |
|---|--|---------------------------|--|
| Scénarios | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 7 740 | EUR 7 430 |
| | Rendement annuel moyen | -22,6% | -5,8% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 8 220 | EUR 8 780 |
| | Rendement annuel moyen | -17,8% | -2,6% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 9 950 | EUR 10 030 |
| | Rendement annuel moyen | -0,5% | 0,1% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 11 130 | EUR 10 990 |
| | Rendement annuel moyen | 11,3% | 1,9% |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10 000.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 10/2017 et 10/2022

Scénario d'avenir : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 18/2014 et 1/2022.

Scénario favorable : ce type de scénario a été produit pour un investissement entre les mois de 06/2016 et 06/2021.

Que se passe-t-il si AXA BELGIUM FUND n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Pour la protection de l'investisseur, les actifs du Produit sont gardés dans une société séparée, un dépositaire, donc la faisabilité pour le Produit d'effectuer les versements n'est pas affectée par l'insolvabilité d'AXA BELGIUM FUND. Dans le cas où le Produit serait terminé ou liquidé, le dépositaire liquifiera les investissements et distribuera les revenus aux investisseurs. L'investisseur pourrait perdre une partie de son investissement. L'investisseur n'est pas protégé par aucun régime d'indemnisation national.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, et du temps pendant lequel vous détenez le Produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- 10 000 EUR sont investis.

| Investissement EUR 10 000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée) |
|------------------------------------|------------------------------|---|
| Coûts totaux | EUR 503 | EUR 1 517 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 5,0% | 3,1% chaque année |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,11% avant déduction des coûts et de 0,06% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Le cas échéant, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Les frais d'entrée correspondent à 2,50% pouvant être déduits des capitaux engagés par l'investisseur dans le Produit. Dans certains cas, l'investisseur paie moins. L'investisseur pourra obtenir de son conseiller ou de son intermédiaire financier la communication du montant effectif des frais d'entrée. | EUR 250 |
| Coûts de sortie | Il n'y a pas de frais de sortie pour ce Produit. | EUR 0 |
| Coûts récurrents (prélevés chaque année) | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 2,53% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | EUR 253 |
| Coûts de transaction | 0,00% par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le Produit. Le montant réel variera en fonction du montant que nous achetons et vendons. | EUR 0 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement) | Il n'y a pas de commission de performance pour ce Produit. | EUR 0 |

Le tableau ci-dessus indique l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Combien de temps dois-je conserver le Produit, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 années

Le Produit est approprié pour des investisseurs qui visent une croissance du capital en euro sur le moyen terme. L'investisseur doit être capable d'absorber les fluctuations de valeur potentielles et doit accepter la possibilité de perte en capital. Néanmoins, l'investisseur peut vendre chaque jour J. La dernière valeur nette d'inventaire est disponible sur simple demande auprès de CACEIS Bank, Belgium Branch ou sur les sites www.beama.be.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Produit ou la personne qui vous a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez vous adresser au service plaintes de Crelan S.A. au moyen du formulaire de plainte : <https://www.crelan.be/fr/particuliers/formulaire-de-plainte>, à l'adresse suivante : Crelan Service Plaintes, Boulevard Sylvain Dupuis 251, 1070 Bruxelles ou par mail : complaints@crelan.be

Si vous n'obtenez pas satisfaction, contactez l'Ombudsman en conflits financiers, Ombudstfin asbl – North Gate II – Boulevard du Roi Albert II 8 boîte 2 – 1000 Bruxelles (www.ombudstfin.be).

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez trouver les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement sur le site internet <https://www.luxcellence.com/fr/funds/>.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années via le site internet <https://www.luxcellence.com/fr/funds/>.

Ce document d'informations clés fait l'objet d'une mise à jour au moins annuellement.

Plus d'informations concernant ce Produit, tels que le dernier prospectus, ainsi que le rapport annuel ou semi-annuel sont disponibles gratuitement en français et en néerlandais auprès du service financier : Crelan S.A. Boulevard Sylvain Dupuis 251, B-1070 Bruxelles ou bien sur le site www.crelan.be.

Lorsque ce Produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

Le Produit est soumis au régime fiscal de la Belgique. Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de titres du Produit peuvent être soumis à taxation. Il est conseillé à l'investisseur de se renseigner à ce sujet auprès du distributeur du Produit ou de son conseiller habituel.