

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

FoF Patrimonial Selection

een subfonds van AXA BELGIUM FUND

Klasse - Kapitalisatie EUR ISIN: BE0948470043

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

Het Product heeft een onbepaalde looptijd. Het Product kan alleen worden ontbonden als de algemene vergadering van aandeelhouders van het Product dit beslist.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling: Het doel van het Product is een gestage kapitaalgroei door voornamelijk te beleggen in instellingen voor collectieve belegging en dat in alle financiële instrumenten, geografische gebieden en economische sectoren.

Beleggingsbeleid: Het Product is een actief beheerd dakfonds.

Het Product streeft naar een gestage kapitaalgroei door voornamelijk te beleggen in instellingen voor collectieve belegging, met name instellingen met een flexibele activaspreiding en geografische spreiding, waarvan een aanzienlijk deel wordt beheerd en/of gepromoot door bedrijven van de AXA-groep.

De beheerder selecteert de onderliggende fondsen aan de hand van een zowel kwantitatief als kwalitatief proces waarbij wordt gekeken naar de regelmaat van het rendement, de risico's die aan hun strategie verbonden zijn, de betrouwbaarheid van hun beleggingsproces en de manier waarop ze de beleggingsportefeuille aanvullen. De onderliggende fondsen kunnen beleggen in een evenwichtige reeks van beleggingen die doorgaans verband houden met handelbare schuldinstrumenten (vastrentende effecten uitgegeven door overheden, supranationale instellingen of bedrijven), aandelen (genoteerd of verhandeld op aandelenmarkten in alle geografische gebieden, met inbegrip van opkomende markten), aan aandelen verwante instrumenten, converteerbare schuldbewijzen, geldmarktinstrumenten en andere activaklassen, met inbegrip van grondstoffen en derivaten. Het Product kent geen specifieke beperkingen met betrekking tot het deel van het nettovermogen dat in een bepaald land, een bepaalde regio, een bepaalde sector, een bepaalde activaklasse of een bepaalde valuta wordt belegd. Het Product zal voornamelijk beleggen in obligatiefondsen.

Het Product belegt ter diversificatie in andere soorten fondsen en in alternatieve financiële activa. De geselecteerde diversificatiefondsen zijn multistrategische icbe's die als doel hebben de schommelingen op de financiële markten te beperken. Het selectieproces voor deze fondsen is hetzelfde als dat voor de hierboven beschreven gemengde fondsen.

Het valutarisico wordt niet actief beheerd.

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.

Terugkopen en transactie: De orders moeten elke dag (D) vóór 12.00 uur (Belgische tijd) bij de financiële dienst in België of bij de in het prospectus vermelde distributeurs worden ingediend. De orders worden uitgevoerd op basis van de netto-inventariswaarde berekend op D+2. De netto-inventariswaarde wordt dagelijks berekend. Betaling: D+4.

Benchmark: dit Product heeft geen benchmark.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Product is bedoeld voor beleggers met een defensief profiel die willen beleggen in alle soorten instellingen voor collectieve belegging met een risico op verlies van het belegde kapitaal. 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.

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 (5 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 2 van de 7 ingedeeld. Dit is een klasse met een laag risico. Dit wil zeggen dat de mogelijke verliezen met betrekking tot toekomstige resultaten van het Product zich bevinden op een laag niveau en, als de situatie op de markt achteruit zou gaan, zou dit waarschijnlijk geen impact hebben op onze uitbetalingen aan u.

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

Belegging in andere icb/icbe: Een Product dat belegt in andere instellingen voor collectieve belegging zal niet actief deelnemen aan het dagelijks beheer van de instelling voor collectieve belegging waarin het belegt. Bovendien zal het Product over het algemeen niet de kans krijgen om de specifieke beleggingen door de onderliggende instellingen voor collectieve belegging te beoordelen voordat ze worden uitgevoerd. Bijgevolg kunnen de rendementen van het Product afhangen van de prestatie van de beheerders van de onderliggende fondsen en kunnen ze nadelig beïnvloed worden door tegenvallende resultaten.

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.

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.

Valutarisico: Het Product belegt in buitenlandse markten en het kan beïnvloed worden door wisselkoersschommelingen die kunnen leiden tot een stijging of daling van de waarde van de beleggingen.

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 10 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: 5 jaar		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 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 7.740	EUR 7.430
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,6%	-5,8%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.220	EUR 8.780
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,8%	-2,6%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9.950	EUR 10.030
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,5%	0,1%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11.130	EUR 10.990
	Gemiddeld rendement per jaar	11,3%	1,9%

Deze tabel laat zien hoeveel u in verschillende scenario's tijdens de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar zou kunnen terugkrijgen, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 belegt.

Ongunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2017 en 10-2022.

Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2015 en 07-2020.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06-2016 en 06-2021.

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 beleggingsperioden. 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 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 503	EUR 1.517
Effect van de kosten per jaar (*)	5,0%	Jaarlijks 3,1%

(*) 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 3,11% vóór de kosten en 0,06% 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

Enmalige 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	2,53% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 253
Transactiekosten	0,00% 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 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	EUR 0

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: 5 jaar

Het Product is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei in euro op middellange 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.