

In België biedt de AXA Groep u de keuze uit een ruime waaier van bank- en verzekeringsproducten, die voor uw persoonlijke situatie een gepaste oplossing bieden.

auto
woning
kredieten
sparen
beleggen
financiële diensten
veilig ondernemen
veilig door het leven

www.axa.be

ook uw vermogen
verdient een architect



vermogensbeheer
een deskundig plan
begint met een deskundig gesprek

ook uw vermogen verdient een architect

Als u besluit om een huis te bouwen, dan doet u een beroep op een gediplomeerd architect. Een vakman die een bewezen kwaliteit en ervaring kan voorleggen. U wilt immers een degelijk huis, dat op uw behoeften is afgestemd en dat stevig genoeg is om de tand des tijds te doorstaan.

Waarom zou u het beheer van uw zorgvuldig opgebouwde roerend vermogen dan zo maar aan de eerste de beste overlaten? Wat u nodig hebt, is een solide partner. Een partner die u ook de nodige ervaring en vakkennis kan bieden. En die - heel belangrijk - naar u luistert en rekening houdt met uw wensen en behoeften.

Door haar bewezen stabiliteit en financiële soliditeit, de vakkennis van haar financiële experts, de kwaliteit en diversiteit van haar producten en de klantgerichte aanpak bekleedt AXA al 25 jaar een prominente plaats in de financiële wereld, en dit zowel op de Belgische als de Europese markt. In België zetten nagenoeg 6.000 medewerkers zich dagelijks in voor de meer dan drie miljoen klanten die hun verzekeringen, spaargeld en beleggingen aan AXA hebben toevertrouwd.

In elke fase van uw leven staat AXA zo aan uw zijde om het beheer van uw vermogen in goede banen te leiden.

Een bijzondere taak is daarbij weggelegd voor AXA Private Management. Dit in vermogensbeheer gespecialiseerde team heeft voor u een uniek aanbod, dat in deze brochure wordt beschreven.

Zoals iedereen hebt u toekomstplannen. En u beschikt over een niet onaardig kapitaal om die plannen te realiseren. Maar het beheer van dat vermogen baart u zorgen. En dat kan om uiteenlopende redenen zijn. Van een eenvoudige “Hoe beleg ik het best mijn geld?” tot een meer complexe vraag zoals “Hoe kan ik mijn erfenis op een fiscaal vriendelijke manier regelen?” Of misschien beschikt u gewoonweg niet over voldoende tijd en marktkennis om de voor u meest geschikte beleggingsformules en -oplossingen te vinden.

AXA bekijkt het anders

en stelt u via AXA Private Management de service van een personal banker voor. Deze financiële expert zal zijn vakkennis en ervaring gebruiken om uw vermogen in kaart te brengen. Op basis van een objectieve analyse zal hij u een vermogensbeheersplan voorstellen dat op het invullen van uw huidige en toekomstige behoeften is afgestemd. Het door u goedgekeurde beheersplan zal vervolgens voor u worden uitgevoerd en opgevolgd.

Uw vermogen is in goede en ervaren handen, zodat u uw tijd aan andere dingen kunt besteden.

Uiteraard gebeurt dit alles steeds in nauwe samenspraak met uzelf. Bovendien hebt u uw vermogen steeds binnen handbereik.



NO. 1
NAME S
FINISH



wat AXA Private Management en uw personal banker voor u kunnen doen

De service berust op **twee pijlers**.

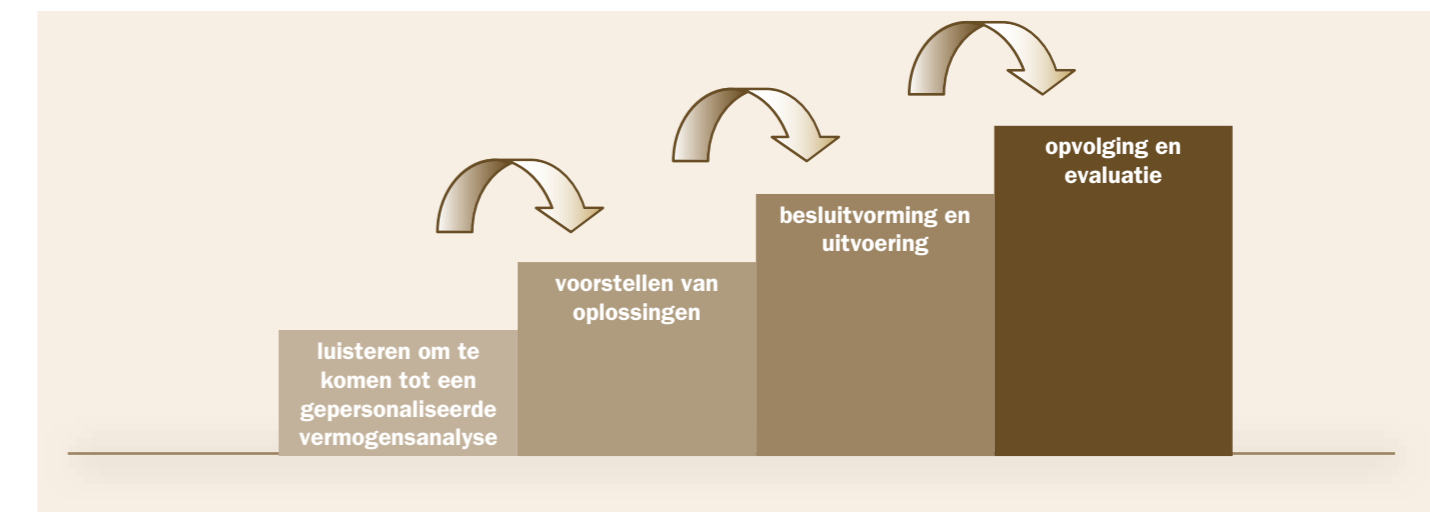
- In de eerste plaats zal uw personal banker, uitgaande van de sleutelmomenten in uw leven, **uw vermogen en de evolutie ervan in kaart brengen**. Thema's die daarbij aan bod kunnen komen, zijn pensioen- en successieplanning en een financiële analyse van uw beleggingsportefeuille.
- De tweede pijler is het **daadwerkelijke beheer van uw vermogen** door de teams van AXA Private Management. Dit gebeurt nadat u daarvoor **een mandaat** hebt gegeven en overeenkomstig de bepalingen in het beheersplan dat in nauw overleg met u wordt opgesteld. Het beheersplan zal afgestemd zijn op uw beleggersprofiel en -behoeften, evenals op uw persoonlijke doelstellingen. Elk kwartaal ontvangt u een **gedetailleerd en transparant verslag** van de evolutie van uw portefeuille. Zo weet u steeds hoe het met uw vermogen gesteld is.

Deze professionele en exclusieve service wordt u bovendien aangeboden vanaf een te beheren roerend vermogen van slechts **150.000 euro**, via een gemandateerd beheer gebaseerd op zes 'bouwstenen' (zie stap 2).

Een gemandateerd beheer op het vlak van 'individuele fondsen' is mogelijk vanaf een te beheren roerend vermogen van 500.000 euro. De voorwaarden en de kostenstructuur van deze aanpak zijn beschikbaar bij uw personal banker.

een gepersonaliseerde aanpak in vier stappen

De service die uw personal banker u kan bieden, is opgebouwd uit **vier stappen**. Pas wanneer elke stap volledig afgerond is, wordt naar de volgende overgegaan. Doorheen het hele proces is er een **constante dialoog** tussen u en uw personal banker. Waarbij uw belangen en de realisatie van uw doelstellingen steeds vooropstaan.





de vier stappen doorgelicht

stap 1: luisteren

Als u een huis gaat bouwen, dan zal uw architect in de eerste plaats vragen welke uw wensen en behoeften zijn. Elk deskundig plan start immers met een deskundig gesprek. Dit geldt ook als het gaat om het beheer van uw vermogen.

Uw personal banker is **een vertrouwenspersoon** en daarom uw bevoorrechte gesprekspartner als het op vermogensplanning aankomt. Wat hij in de eerste plaats zal doen, is naar u **luisteren**. Om u te helpen uw toekomstplannen te realiseren, is het belangrijk dat hij **zich in uw persoonlijke situatie kan inleven**.

De financiële en persoonlijke informatie die u verstrekt, is **vertrouwelijk** en zal met de **grootste discretie** worden behandeld.

Om een volledig en grondig beeld van uw situatie en behoeften te krijgen, kunnen tijdens het gesprek **verschillende thema's** worden aangekaart, zoals:

- uw toekomstplannen
- uw financiële situatie en prioriteiten
- de voorbereiding van uw pensioen
- uw successieregeling.

Aan de hand van deze gegevens zal een **gepersonaliseerde vermogensanalyse** worden opgesteld. Deze bestaat uit een inventaris van uw financiële en vermogenssituatie en een beschrijving van uw beleggersprofiel en -strategie. Voor uw personal banker is het immers belangrijk om te weten **hoe belangrijk veiligheid en risico voor u zijn** en of u een **korte- of langetermijnvisie** hebt.

stap 2: voorstellen van oplossingen

Zodra uw vermogen in kaart is gebracht en uw beleggersprofiel vaststaat, zal uw personal banker voor u op zoek gaan naar **oplossingen die daar nauw bij aansluiten**. Daarbij laat hij zich bijstaan door een team van **experts** op het vlak van beleggingen, fiscaliteit en erfrecht. Ze zijn op de hoogte van de ontwikkelingen binnen hun vakgebied en de geldende wetgeving.

Een belangrijk deel van de taak van de beleggingsexperts bestaat erin het **potentieel van uw beleggingsportefeuille te stimuleren**, zonder daarbij de veiligheid van uw vermogen uit het oog te verliezen. Niettemin blijft uw portefeuille blootstaan aan de schommelingen op de financiële markten. Vandaar dat een eventueel waardeverlies van het vermogen in beheer niet uitgesloten is.

De beleggingsexperts beschikken over een 500-tal kwaliteitsfondsen die, in samenwerking met een vermaarde fondsenexpert, uit het wereldwijde aanbod werden geselecteerd. Deze selectie gebeurde op een uiterst **objectieve, rationele en zorgvuldige wijze**, op basis van twee doorslaggevende **criteria**, namelijk de mate waarin een fonds **in het verleden** op een consistente manier **heeft gepresteerd** en de **herhaalbaarheid** van deze prestaties. Want hoewel resultaten uit het verleden geen garantie voor toekomstige prestaties bieden, bewijzen ze toch dat de betrokken fondsen vakkundig worden beheerd.





Het resultaat is een fondsenassortiment waarin nagenoeg **alle activaklassen, regio's, thema's en risicoklassen** vertegenwoordigd zijn.

Een selectie van fondsen zal vervolgens gegroepeerd worden in **zes zogeheten 'bouwstenen'**:

- twee bouwstenen bestaande uit aandelenfondsen
- twee bouwstenen bestaande uit obligatiefondsen
- twee bouwstenen bestaande uit alternatieve fondsen.

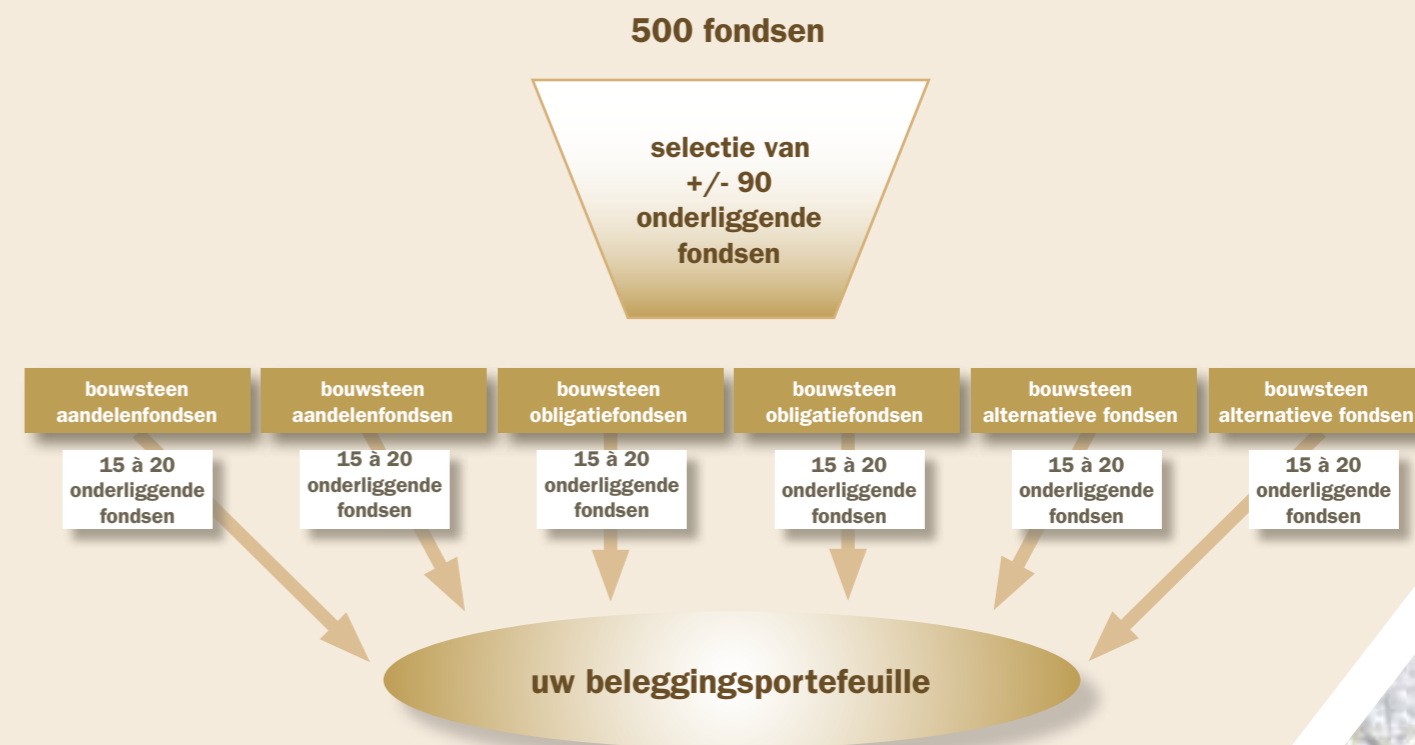
Door hun specifieke samenstelling en eigenschappen, zijn de twee bouwstenen binnen de respectieve activa-klassen complementair.

Samen omvatten de zes bouwstenen negentig tot honderd kwaliteitsfondsen. Wat overeenkomt met **vijftien tot twintig fondsen per bouwsteen**.

Daarnaast worden er **verschillende beleggersprofielen** afgebakend, van conservatief tot agressief. Voor elk profiel wordt dan een portefeuille ontwikkeld die gebaseerd is op een **mix van de zes bouwstenen**.

Door uw belegging op een dergelijke manier te spreiden, krijgt u een **grotere diversificatie**, en kunt u op een transparante en eenvoudige manier van het groeipotentieel van elke bouwsteen profiteren.

Schematisch ziet deze aanpak er als volgt uit:



stap 3: besluitvorming en uitvoering

Uw personal banker zal u het **vermogensbeheersplan** dat voor u werd ontwikkeld, **voorstellen en toelichten**. Indien en waar nodig, kunt u het in nauw overleg met hem **bijsturen en aanpassen**. Net zoals een architect zou doen, nadat hij het eerste grondplan voor uw nieuwe woning heeft getekend!

Wanneer het plan volledig aan uw wensen en verwachtingen beantwoordt, kunt u AXA Private Management **een mandaat** geven om de beleggingen voor u, en binnen het vooropgestelde kader, op een **actieve, objectieve en gediversifieerde manier te beheren**. De financiële teams zullen hun knowhow gebruiken om de rendementsperspectieven van uw portefeuille te optimaliseren overeenkomstig een strategie die in het verleden haar doeltreffendheid al heeft bewezen. Daarbij zullen **uw belangen en persoonlijke wensen** steeds vooropstaan.

U wordt onverwacht met belangrijke uitgaven geconfronteerd of er biedt zich plots een financieel buitenkansje aan? Geen zorg. Het **kapitaal** dat u aan uw personal banker hebt toevertrouwd, is **steeds binnen handbereik**, onder voorbehoud van de op dat ogenblik geldende marktomstandigheden.

stap 4: opvolging en evaluatie

De markt is voortdurend in beweging. Dit zal uiteraard een invloed op het rendementspotentieel van sommige fondsen hebben. Vandaar dat AXA Private Management de samenstelling van de bouwstenen waarin u belegt, **actief zal beheren**. Door het gewicht van bepaalde bouwstenen te verhogen of te verminderen. Of door sommige van de fondsen uit de bouwsteen te verwijderen en door andere te vervangen. Dit zal **steeds en uitsluitend in uw belang** gebeuren.

Tegelijkertijd wordt er permanent over gewaakt dat uw beleggingsportefeuille nog steeds **in overeenstemming met uw behoeften is**.

Hoewel de service van AXA Private Management erop gericht is om het beheer van uw vermogen voor u te verzorgen, **blijft u steeds heer en meester over uw geld**. Daarom is het belangrijk dat u weet hoe uw portefeuille evolueert.

Elke drie maanden ontvangt u een **gedetailleerd verslag** betreffende de samenstelling en de prestaties van uw beleggingsportefeuille. Tegelijkertijd krijgt u pertinente **inlichtingen inzake de beleggingsstrategie** van AXA Private Management en de **algemene marktsituatie**. Indien gewenst, kunt u deze laatste informatie ook maandelijks via e-mail ontvangen. Zo blijft u steeds op de hoogte van wat er reilt en zeilt op de internationale beursmarkten.

een transparante kostenstructuur

Een goed en professioneel vermogensbeheer hoeft bovendien **niet duur** te zijn. Uw personal banker zal u graag de praktische modaliteiten, met inbegrip van de kosten, toelichten.

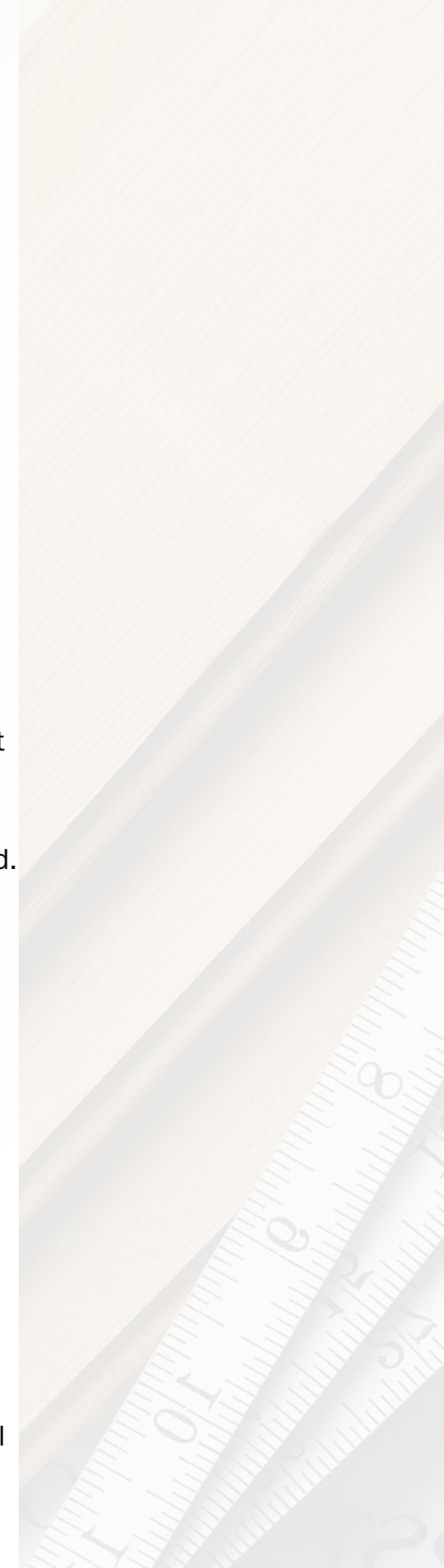
Hieronder alvast een overzicht:

- U betaalt **geen instap-, uitstap-, noch bewaarkosten**.
- De waardering van de bouwstenen die in uw beleggingsportefeuille worden opgenomen, houdt rekening met een **beheerscommissie van 1,25% tot 1,75%**.
- De **vergoedingen** die AXA Private Management van de fondsenbeheerders voor verrichtingen in de onderliggende fondsen ontvangt, worden in deze fondsen **teruggestort**. Wat uiteraard extra rendement zal creëren.

conclusie

Voor het plan van uw huis klopt u aan bij een architect. Voor uw vermogensplan doet u een beroep op een personal banker. Zijn aanpak is gestoeld op tien sterke pijlers:

- **luisterend oor**
Omdat uw personal banker naar u luistert, kan hij zich perfect in uw situatie inleven en u bijstaan bij het realiseren van uw toekomstplannen.
- **vertrouwen**
Uw relatie met uw personal banker is gestoeld op vertrouwen en confidentialiteit.
- **vakkennis**
Uw personal banker wordt geruggensteund door een team van experts op het vlak van fiscaliteit, erfrecht en beleggingen.
- **maatwerk**
Uw personal banker stelt u oplossingen voor die perfect op uw risicoprofiel en toekomstvisie zijn afgestemd.
- **stabiliteit en soliditeit**
U kunt rekenen op de stabiliteit en de soliditeit van AXA in België.
- **proactiviteit**
Uw beleggingen worden proactief opgevolgd, zodat gemakkelijk op nieuwe opportuniteiten kan worden ingespeeld.
- **actueel**
Uw personal banker waakt erover dat uw vermogensplan aan uw eventueel wisselende behoeften blijft beantwoorden.
- **ervaring en vorming**
Uw personal banker heeft bewezen ervaring en geniet permanente vorming.
- **beschikbaarheid**
Uw personal banker staat steeds te uwer beschikking, waar en wanneer u dat wilt.
- **uw mening telt**
In een jaarlijkse enquête krijgt u de gelegenheid om de prestaties en de dienstverlening van uw personal banker te beoordelen.





U merkt het, dankzij de service van uw personal banker kunt u erop rekenen dat het rendementspotentieel van uw zorgvuldig opgebouwde vermogen optimaal wordt benut. Zonder dat het nodeloos in gevaar wordt gebracht. Of zonder dat u er zelf ook maar enig omkijken naar hebt.

U geniet de zekerheid dat het op elk ogenblik professioneel en in uw belang wordt beheerd. En dat het bovendien te allen tijde op uw persoonlijke situatie en behoeften is afgestemd.

En dat alles tegen een zeer geringe kostprijs.

Kunt u een betere manier bedenken om volop van uw vermogen te profiteren?

Het aanbod van AXA Private Management in een notendop

U geniet:

- een **exclusief dienstenpakket**, beschikbaar voor vermogens vanaf amper 150.000 euro
- de **gepersonaliseerde service** van uw personal banker
- een **professionele kennis** op het vlak van portfeuilleanalyse, pensioen- en successieplanning
- een **unieke, onafhankelijke beleggingsstrategie** op basis van een fijne selectie van kwaliteitsfondsen
- een duidelijke en **transparante rapportering**
- een overzichtelijke en **voordelige kostenstructuur**.

Aarzel dus niet om contact op te nemen met uw AXA bankagent of verzekeringsmakelaar. Hij zal graag een afspraak met uw personal banker voor u regelen.

