



AXA World Funds **Framlington Sustainable Eurozone**

Compartment van de in Luxemburg gevestigde bevek AXA World Funds

**Profiteer van wereldwijd groeipotentieel
door te beleggen in **eurozone-aandelen****

Voor welke beleggers?

AXA WF Framlington Sustainable Eurozone is een basisbelegging voor beleggers die streven naar kapitaalgroei door te beleggen in eurozone-aandelen.

Over eurozone-aandelen

Een spaarder die een aandeel koopt van een bedrijf, wordt als aandeelhouder voor een stukje mede-eigenaar van dat bedrijf. Hij kan meegenieten met de winsten van het bedrijf als het goed gaat, maar zal omgekeerd ook delen in eventuele verliezen van het bedrijf als het wat minder gaat.

Aandelen die op een beurs worden verhandeld zijn beursgenoteerde aandelen. De prijs van het aandeel, de beurskoers, is de prijs waartegen het aandeel gekocht en verkocht wordt en schommelt voortdurend op basis van vraag en aanbod. Een bedrijf dat winst maakt kan beslissen om zijn winst of een gedeelte ervan uit te keren aan de aandeelhouders in de vorm van een dividend. De waardestijging en het dividend bepalen samen het rendement van het aandeel.

De eurozone (of eurosysteem, eurolanden, eurogebied) is de verzamelnaam voor alle landen van de Europese Unie die de euro als munt hebben. De Europese Centrale Bank is verantwoordelijk voor het monetaire beleid binnen de eurozone.

De huidige 20 eurolanden zijn: België, Cyprus, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Portugal, Spanje, Slovenië en Slowakije.

Eurozone-aandelen zijn aandelen van bedrijven uit de eurozone. Vaak drijven deze ondernemingen internationale handel. Zo kan je via eurozone-aandelen mogelijk mee profiteren van de wereldwijde groei, zonder je bloot te stellen aan het muntrisico van andere geografische regio's.

De eurozone is de tweede grootste speler op gebied van BBP (bruto binnenlands product).

Over het RI-beleggingsproces bij AXA IM

De Responsible Investing (RI) strategie van AXA IM beoogt de integratie van de ESG-factoren (Environment, Social en Governance) in al haar beheerexpertise¹ en de ontwikkeling van innovatieve en echt duurzame beleggingsproducten.

De integratie van de ESG-criteria wordt vanuit drie invalshoeken benaderd:

1. Uitsluiting van bepaalde sectoren zoals controversiële wapens en tabak, en van bedrijven die te onderhevig zijn aan klimaatrisico's, etc.².

2. Integratie van de ESG-scores: de beheerders beschikken voor een groot deel van het beleggingsuniversum over ESG-scores van 0 tot 10 die gebaseerd zijn op onbewerkte gegevens die voor elk van de criteria worden aangeleverd door externe bedrijven zoals MSCI, Ethifinance, en Gaia maar ook door de AXA IM teams gespecialiseerd in fundamentele en kwalitatieve analyse.

■ Criterium E: identificatie van de milieurisico's die de prestaties van bedrijven kunnen beïnvloeden zoals de kwetsbaarheid voor klimaatverandering, het natuurlijke kapitaal (risico van waterte kort, krachtige programma's om de biodiversiteit te behouden bij significante impact op kwetsbare ecosystemen, grondstoffen die worden gebruikt om de milieu-impact te verminderen), uitstoot van schadelijke stoffen, gevaarlijke afvalstoffen...);

■ Criterium S: identificatie van problemen op het gebied van personeelsbeleid, ontwikkeling van menselijk kapitaal, financiële bescherming van consumenten, productveiligheid en -kwaliteit, banden met de lokale gemeenschappen, toegang tot gezondheidszorg, financiën...

■ Criterium G: identificatie van problemen inzake bedrijfsorganisatie en daaraan verbonden risico's (structuur van de raad van bestuur, de vergoeding van de bestuurders, bedrijfsethiek, fiscale transparantie...).

3. Engagement ten opzichte van de bedrijven en stemmen in algemene vergaderingen.

Bij de beslissing om in het gepromote financiële product te beleggen moet rekening worden gehouden met alle kenmerken en doelstellingen, zowel financiële als niet-financiële, zoals beschreven in de precontractuele documentatie.

1. Details over de ESG-selectie en de methodologie bij AXA IM zijn beschikbaar op onze website <https://private-investors.axa-im.be/nl/verantwoord-beleggen>

2. <https://www.unglobalcompact.org/>



Beleggingsbeleid

AXA WF Framlington Sustainable Eurozone streeft langetermijngroei voor uw belegging in EUR na, met een actief beheerde portefeuille van beursgenoteerde aandelen, aandelengerelateerde effecten en derivaten, en past een ESG-benadering toe.

Het compartiment past de ESG-normen van AXA IM toe (normen op het gebied van milieu, maatschappelijke verantwoordelijkheid en goed bestuur). Meer informatie over deze normen vindt u op <https://private-investors.axa-im.be/nl/verantwoord-beleggen>.

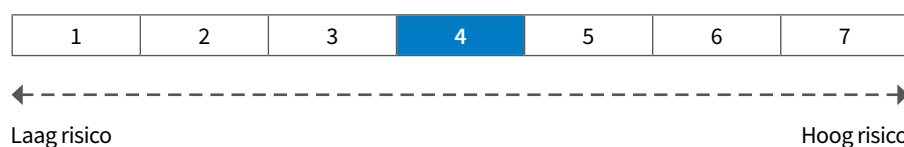
Referentie-index: EURO STOXX Total Return Net. De referentie-index is een algemene index die niet is afgestemd op de door het compartiment

bevorderde kenmerken inzake milieu en maatschappij. Deze index wordt gebruikt om de verwezenlijking van de beleggingsdoelstellingen en de ESG-criteria van het compartiment te evalueren.

De performance van het compartiment kan afwijken van de performance van zijn referentie-index.

Het compartiment wordt actief beheerd met een afwijking die aanzienlijk kan zijn in termen van samenstelling en rendement ten opzichte van de benchmark.

Risico-indicator⁽¹⁾



De risico-indicator is gebaseerd op de veronderstelling dat u het product gedurende 5 jaar aanhoudt. Het werkelijke risico kan aanzienlijk verschillen indien u in een vroeg stadium verkoopt en u krijgt mogelijk minder terug.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat u verliest op het product wegens marktontwikkelingen of doordat wij u niet kunnen betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot. De risicocategorie van dit product werd bepaald op basis van historische gegevens. Ze is niet gegarandeerd en kan na verloop van tijd veranderen.

Opgelet voor het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, dus zal het uiteindelijke rendement dat u krijgt afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die niet in de synthetische risico-indicator zijn opgenomen, kunnen van materieel belang zijn, zoals het tegenpartijrisico en het derivatenrisico. Raadpleeg het prospectus voor nadere informatie.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.



Het compartiment heeft een Overall Morningstar Rating van 3 sterren (31 mei 2024).⁽²⁾



Dit label wordt toegekend voor een beperkte periode en zal opnieuw worden geëvalueerd. De toekenning van dit label aan het compartiment betekent niet dat het compartiment beantwoordt aan uw eigen doelstellingen inzake duurzaamheid of dat het label voldoet aan de vereisten van toekomstige nationale of Europese regels.⁽³⁾

Waarom kiezen voor AXA WF Framlington Sustainable Eurozone ?

Een fundamentele strategie voor elke aandelenportefeuille op lange termijn

AXA WF Framlington Sustainable Eurozone is een zeer gediversifieerde aandelen-portefeuille die actief beheerd wordt om alle beleggingsmogelijkheden van de eurozone markten te benutten.

Actief beheer in drie stappen

Het beleggingsuniversum van AXA WF Framlington Sustainable Eurozone bestaat voornamelijk uit bedrijven van alle omvang gevestigd in de eurozone. Het compartiment belegt niet in bedrijven die een aanzienlijk deel van hun inkomsten uit de winning of het transport van steenkool of olie/het halen.

Het in aanmerking komende universum bestaat uit bedrijven die een goed klimaatbeleid hebben (positieve impact van de activiteiten, producten en diensten van het bedrijf op de problemen die samenhangen met de klimaatverandering). Deze aanpak wordt ook wel de 'best-in-universe'-aanpak genoemd.

Vervolgens berust de selectie van de aandelen op een nauwgezette analyse van het groeimodel van de bedrijven, de kwaliteit van het management, de groeivoorzichten en het algemene risico/rendement-profiel.

Deskundigheid

AXA WF Framlington Sustainable Eurozone werd gelanceerd in 2008 en werd dus al onder zeer uiteenlopende marktomstandigheden beheerd.

Een «best-in-universe» -benadering

De "best-in-universe"-benadering is een vorm van ESG-screening waarbij de voorkeur wordt gegeven aan emittenten die onafhankelijk van hun activiteitensector extra-financieel het best scoren, uitgaande van sectorvoorkeuren, aangezien sectoren die over het algemeen als duurzamer worden beschouwd, beter vertegenwoordigd zullen zijn.

Over het beheerteam

Gilles Guibout,
Hoofdbeheerder van AXA WF Framlington Sustainable Eurozone



«AXA WF Framlington Sustainable Eurozone streeft ernaar te beleggen in Europese bedrijven die leider zijn in hun sector en die zich tevens profileren op gebied van internationale handel.

De eurozone blijft voor ons een erg interessante regio, want ze is de meest open regio ter wereld en laat een blootstelling toe aan verschillende geografische zones. De activiteiten van een Europese

onderneming zijn vaak veel sterker geografisch gespreid dan die van een Amerikaanse of een Chinese.

AXA WF Framlington Sustainable Eurozone streeft naar kapitaalgroei en rendement op lange termijn ongeacht de marktomstandigheden. Daarom wordt er geen index gevolgd, maar wordt het compartiment actief beheerd op basis van grondige analyses en overtuigingen.»

Specifieke kenmerken

AXA WF Framlington Sustainable Eurozone – Deelbewijs A

Juridische vorm	Compartiment van de BEVEK AXA World Funds opgericht voor onbepaalde tijd ⁽⁴⁾
Nationaliteit	Luxemburgs
Oprichtingsdatum - deelbewijs A	23/01/2009 (K)
Referentiemunt	EUR
Munt deelbewijs	EUR
Notering	Dagelijks
Type deelbewijs	Kapitalisatie & Distributie
ISIN Code K/D	LU0389656892 / LU0753923209
Maximale instapkosten	5,50% ⁽⁵⁾
Maximale uitstapkosten	-
Maximale vaste beheervergoeding	1,50%
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1,73%
Transactiekosten	0,13%
Beurstaks uit/overstap (indien kapitalisatie)	1,32% (max.: 4.000€)
Intekening/verkoop	Dagelijks (D) vóór 15.00 u (Luxemburgse tijd) ⁽⁶⁾
Afwikkeling	D+3 werkdagen
Percentage roerende voorheffing (indien distributie)	30%
Belgische heffing op het sparen	30% (op meerwaarde) ⁽⁷⁾
Beheervenootschap	AXA Investment Managers Paris S.A. ⁽⁸⁾
Beleggingsbeheerder	AXA Investment Managers Paris S.A.
Bewaarder	State Street Bank International GmbH (Luxembourg Branch)
Publicatie van de N.I.W.	www.beama.be
'Nominee'-structuur ⁽⁹⁾	Van toepassing in functie van de keuze van de verdeler Tarifiering van toepassing volgens de verdeler
Swing pricing ⁽¹⁰⁾	2% max. van de N.I.W.



Wilt U meer weten over
AXA WF Framlington Sustainable Eurozone?

Ga naar onze website

axa-im.be

Voorafgaand aan elke inschrijving, worden de beleggers verzocht kennis te nemen van het KID en het prospectus.

Het KID, het prospectus, het laatste halfjaarverslag en het laatste jaarverslag zijn gratis beschikbaar bij de financiële dienst CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 86C-b320, 1000 Brussel, bij AXA IM Benelux, Troonplein 1 - 1000 Brussel (<https://private-investors-funds.axa-im.be>) of bij uw verdeler. Het KID, het jaar- en halfjaarverslag zijn beschikbaar in het Nederlands, Frans, Engels en Duits; het prospectus in het Frans, Engels en Duits. Wij raden u aan om bij problemen een klacht in te dienen bij uw verdeler. U kan de contactgegevens van de interne klachtendienst van elke verdeler terugvinden via de volgende link: <https://private-investors.axa-im.be/klacht>. Indien u niet tevreden bent over de wijze waarop uw klacht behandeld werd, kan u contact opnemen met de Ombudsman in financiële geschillen (www.ombudsfm.be): ombudsman@ombudsfm.be. U hebt ook het recht om op elk moment gerechtelijke of buitengerechtelijke stappen te ondernemen als u in een land van de Europese Unie woont. Het Europese platform voor onlinegeschillenbeslechting biedt u de mogelijkheid een klachtenformulier in te vullen (via deze link: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home2.show&lng=NL>) en informeert u, afhankelijk van uw rechtsgebied, over uw verhaalsmogelijkheden (<https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/?event=main.adr.show2>).

Dit document is geen contractuele verbintenis, noch een advies om te beleggen.

(1) De risicocategorie wordt berekend op basis van historische performancecijfers en vormt niet noodzakelijk een betrouwbare aanwijzing voor het toekomstige risicoprofiel van het compartiment. De gepubliceerde risicocategorie wordt niet gegarandeerd en kan in de toekomst wijzigen. De laagste categorie betekent niet dat deze risicovrij is. Categorie 1 is de laagste categorie, categorie 7 de hoogste. (2) Morningstar Rating is een onafhankelijk agentschap dat prestaties uit het verleden evalueert op een kwantitatieve manier en een notering geeft van 1 tot 5 sterren. ©2024, Morningstar. Alle rechten voorbehouden. Voor meer informatie over de sterren van Morningstar en de methodologie, ga naar https://www.morningstar.co.uk/static/UploadManager/Assets/Morningstar_Ratings_Infographic_2023.pdf of contacteer de financiële dienst CACEIS Bank, Belgium Branch. Sterren uit het verleden bieden geen enkele waarborg voor de toekomst. (3) Het compartiment is een duurzaam beleggingsproduct dat voldoet aan de normen van Febelfin. Voor meer informatie hieromtrent, ga naar de site <https://towardsustainability.be/nl/het-label/kwaliteitsnorm>. Voor meer informatie over dit onderwerp, zie www.fsma.be/nl/duurzame-financiering. (4) AXA WF Framlington Sustainable Eurozone is een compartiment van AXA World Funds, een UCITS BEVEK naar Luxemburgs recht, gevestigd te Avenue J.F. Kennedy 49, L - 1885 Luxembourg en aldaar geregistreerd in het Handels- en vennootschapsregister onder het nummer B 63.116. AXA WF Framlington Sustainable Eurozone heeft het statuut van UCITS en is beschikbaar in België. (5) Op basis van het tarievenrooster toegepast door de verdelers. (6) Cut off vóór 15.00 u (Luxemburgse tijd) voor SSB Luxembourg in Luxemburg. (7) Fysieke personen zullen onderworpen zijn aan een roerende voorheffing van 30% op de uitgekeerde dividenden (distributie deelbewijs) en/of op de gegenereerde meerwaarde bij verkoop van de deelbewijzen (kapitalisatie-of distributie deelbewijs) van het subfonds met meer dan 25% geïnvesteerd in schuldbewijzen voor deelbewijzen aangekocht voor 1 januari 2018 of met meer dan 10% in schuldbewijzen voor deelbewijzen aangekocht na 1 januari 2018. (8) AXA Investment Managers Paris S.A. is de beheerverenootschap naar Franse recht van AXA WF Framlington Sustainable Eurozone, gedomicilieerd te Tour Majunga - 9 - 6 place de la Pyramide - 92800 Puteaux en staat geregistreerd in het handels- en vennootschapsregister van Nanterre onder het nummer 353 534 506. (9) 'Nominee'-structuur: de deelbewijzen van de beleggers worden ingeschreven op hun persoonlijke naam in een effectenrekening bij de 'Nominee'. Vervolgens worden alle beleggers ingeschreven op een globale rekening van de nominee-beleggers in het aandeelhoudersregister van het compartiment. (10) In het swing pricing mechanisme wordt de N.I.W. van het fonds voor elke intekening/verkoop van een bepaalde datum aangepast, naar boven in geval van een positieve netto-instroom of naar beneden in geval van een negatieve netto-instroom. Zo worden de transactiekosten voor in- en uitstroom geneutraliseerd en wordt de fondsperformance niet aangetast.

AXA IM en/of haar filialen kunnen een vergoeding of korting krijgen of betalen met betrekking tot het beleggingsfonds of de beleggingsstructuur. Voor meer informatie over de korting, contacteer AXA IM Benelux.

Gelieve er nota van te nemen dat de beheermaatschappij zich het recht voorbehoudt om op elk moment de commercialisering van het (de) in deze communicatie vermelde product(en) in om het even welk land van de Europese Unie stop te zetten door kennisgeving aan de toezichhoudende autoriteit van dat land, in overeenstemming met de Europese paspoortregels. Een samenvatting van de informatie over de rechten van de beleggers is ook beschikbaar in Frans en Nederlands via onze website <https://private-investors.axa-im.be/samenvatting-van-de-informatie-over-de-rechten-van-de-beleggers>.

Voor alle andere informatie worden beleggers verzocht contact op te nemen met de financiële dienst CACEIS Bank, Belgium Branch. De versuchte informatie kan afwijken van de bijgewerkte gegevens. De informatie in dit document werd vereenvoudigd en is dus onvolledig. De bijgewerkte gegevens zijn beschikbaar in het prospectus en het KID.