

Fondsbeleggen bij AXA



Risico

Rendement

De beurs is emotie. Daarom is er AXA.
Wereldspeler in fondsbeleggen.





Fondsbeleggen bij AXA

U beschikt over vermogen en u wilt graag beleggen. Zelf rechtstreeks beleggen op de beurs is voor u geen optie. U heeft liever dat specialisten dat voor u doen. Iedere dag aan- en verkoopadvies? Ook liever niet. U wilt wereldwijd profiteren van kansen en mogelijkheden maar niet iedere dag met uw belegging bezig zijn. U wilt het goed geregeld hebben en er een prettig gevoel bij hebben.

Daarom zoekt u een sterke aanbieder. Een wereldspeler.

Ik wil de beste keuze maken

U wilt de mogelijkheid hebben om gespreid te beleggen. Misschien een deel van uw vermogen in aandelen beleggen en een deel in vastrentende waarden, zoals obligaties. Beleggen in beleggingsfondsen die u aanspreken. Voldoende mogelijkheden, maar ook niet zoveel dat het onmogelijk wordt om een keuze te maken.

Ik wil transparantie en altijd inzicht

Hoe u ook belegt, u wilt er zeker van zijn dat u niet voor verrassingen komt te staan. U wilt helderheid en transparantie als het gaat om de kosten en de mogelijke opbrengsten van beleggen. Daarbij vindt u het prettig om altijd inzicht te hebben in de status van uw beleggingen. Gewoon even kijken hoe het gaat, wanneer het u uitkomt. En verandert uw situatie of uw wensen, dan wilt u ook gemakkelijk wijzigingen kunnen doorvoeren. Fondsbeleggen bij AXA is daarom de beste keuze voor u.

Ik wil toegang tot een wereldspeler

Bij AXA krijgt u toegang tot een groot aantal gerenommeerde beleggingsfondsen van één van de vijf grootste vermogensbeheerders ter wereld. Bij AXA krijgt uw vermogen de kans om te groeien, op de manier die u wenst.

Ik bepaal mijn eigen beleggersprofiel

U belegt bewust. U wilt meer uit uw vermogen halen. Bijvoorbeeld voor de aanvulling op uw pensioen, voor de aankoop van een huis, voor het aflossen van een hypotheek of om eerder te stoppen met werken. Sommige doelen liggen ver weg, over tien jaar of nog later, andere doelen kunnen eerder aan de orde zijn.

Wat uw doel is, hoe lang u het geld kunt wegzetten en welk risico u aanvaardbaar acht, bepaalt uw beleggersprofiel. Uw profiel als belegger. AXA onderscheidt vijf beleggingsprofielen. Risicovol, dynamisch, neutraal, defensief en risicomijdend. Uw beleggersprofiel

bepaalt u heel eenvoudig aan de hand van een vragenlijst. Deze kunt u invullen op onze website www.axa.nl of direct op het aanmeldingsformulier.





Ik wil beleggen... hoe verder?

U heeft uw beleggersprofiel bepaald en u kunt nu kiezen uit de AXA beleggingsfondsen. Om het overzichtelijk te maken, presenteren wij u twee 'strategieën' om op basis van uw persoonlijk beleggersprofiel te komen tot uw beleggingsvoorkeur:

- 1 U kiest één van de AXA Model Funds
- 2 U kiest één of meer beleggingsfondsen binnen uw eigen beleggersprofiel

1 Ik kies voor één van de AXA Model Funds

Wilt u gemak en de zekerheid dat u altijd binnen uw beleggersprofiel belegt? Dan bieden de AXA Model Funds u de perfecte oplossing. Binnen het totale pakket van de AXA beleggingsfondsen verdienen de AXA Model Funds speciale aandacht. Deze zijn uniek in Nederland.

Een AXA Model Fund belegt in een combinatie van de best presterende beleggingsfondsen van AXA wereldwijd. Er zijn vijf varianten, elk met een risicoprofiel dat optimaal aansluit op één van de vijf beleggersprofielen. Ieder AXA Model Fund heeft een vaste verdeling tussen aandelen en vastrentende waarden, zoals obligaties.

Doordat de beurs altijd in beweging is, kan de portefeuille-verhouding binnen het fonds schommelen. Door de portefeuille voortdurend te herschikken, zorgt AXA ervoor dat de oorspronkelijke verhouding tussen aandelen en obligaties intact blijft. Dit wordt 'rebalancing' genoemd. Als één van de onderliggende beleggingsfondsen geen goede performance levert, zal AXA deze vervangen. Hierdoor belegt u altijd in de best presterende beleggingsfondsen, geselecteerd op een hoge waardering. En u heeft de zekerheid dat uw gekozen AXA Model Fund dagelijks optimaal blijft aansluiten op uw persoonlijk beleggersprofiel.

Beleggen in de AXA Model Funds

Beleggen in de best presterende beleggingsfondsen van AXA. Automatische herschikking van de portefeuille (rebalancing). Optimale aansluiting op uw persoonlijk beleggersprofiel.

2 Ik kies zelf één of meer beleggingsfondsen binnen mijn beleggersprofiel

Is uw beleggersprofiel risicomijdend, dan belegt u bij voorkeur niet meer dan 20 procent in aandelen. Bent u een defensieve belegger, dan belegt u bij voorkeur tussen de 20 procent en 40 procent in aandelen. Uw beleggersprofiel bepaalt dus welke beleggingsmix voor u de beste keuze is.

Op basis hiervan kunt u uit alle AXA beleggingsfondsen kiezen voor de beleggingsfondsen die u het meest aanspreken in een mix die past bij uw beleggersprofiel. U kunt bij AXA ook kiezen voor AXA beleggingsfondsen die deze mix al in zich hebben, de zogenaamde mixfondsen.

En welk beleggingsfonds of combinatie van beleggingsfondsen u ook kiest, u profiteert altijd van de deskundigheid van de AXA professionals die de beleggingsfondsen beheren.

Beleggingsmix per beleggersprofiel

Profiel	Aandelen	Vastrentend (obligaties/geldmarkt)
Risicovol	80% - 100%	0% - 20%
Dynamisch	60% - 80%	20% - 40%
Neutraal	40% - 60%	40% - 60%
Defensief	20% - 40%	60% - 80%
Risicomijdend	0% - 20%	80% - 100%

In bovenstaande tabel vindt u per beleggersprofiel de bijbehorende beleggingsmix.

Ik kies voor AXA en profiteer van...

Professioneel vermogensbeheer

Welke beleggingsstrategie en welke beleggingsfondsen u ook kiest, door te beleggen bij de AXA Groep profiteert u van de beleggingsexpertise van AXA Investment Managers, AXA Rosenberg en AllianceBernstein, de eigen researchinstellingen en vermogensbeheerders van de AXA Groep. Met AXA bent u daarmee verzekerd van wereldwijde beleggingsexpertise. En natuurlijk profiteert u als belegger van de enorme schaalgrootte van het wereldwijde AXA concern. De AXA Groep beheert een belegd vermogen van 1.077 miljard euro (30 juni 2006) en behoort hiermee tot de grootste vermogensbeheerders ter wereld.

AXA Investment Managers

Het merendeel van de AXA beleggingsfondsen wordt beheerd door AXA Investment Managers. AXA Investment Managers is gevestigd in een groot aantal Europese landen en heeft een beheerd vermogen van 441 miljard euro (30 juni 2006). Daarmee is AXA Investment Managers één van de grootste vermogensbeheerders in Europa. Met ruim tweeduizend professionele medewerkers en vestigingen in de belangrijkste financiële centra beschikt AXA Investment Managers over een wereldwijd netwerk.



AXA Rosenberg

AXA Rosenberg is onderdeel van AXA Investment Managers en beheert zelf 72 miljard euro (30 juni 2006). Met geavanceerde software ordent AXA Rosenberg bedrijfsgegevens, zodat objectieve beleggingskeuzes kunnen worden gemaakt. In totaal worden wereldwijd 19.000 bedrijven gevolgd op 200 verschillende aspecten. Iedere drie minuten wordt de informatie ververst en herbeoordeeld. De analyses worden volgens objectieve criteria vertaald in aan- of verkoopadviezen, die het gehele AXA concern ten dienste staan.



AllianceBernstein

Met een beheerd vermogen van 490 miljard euro (30 juni 2006) behoort AllianceBernstein tot de top van professionele vermogensbeheerders in de wereld. AllianceBernstein is gespecialiseerd in beleggingsresearch. Via haar research-instituut verstrekt AllianceBernstein wereldwijd beleggingsonderzoeken, portefeuillestrategieën en andere financiële diensten aan pensioenfondsen, banken en verzekeraars. De zorgvuldige selectie van aandelen en obligaties wordt uitgevoerd door lokale analisten en fondsbeheerders.



Ruim 4.100 professionele medewerkers zijn werkzaam bij AllianceBernstein. AllianceBernstein heeft vestigingen over de hele wereld en heeft haar hoofdkantoor in New York.

Wilt u meer weten over onze vermogensbeheerders, bezoek dan:

www.axa-im.com

www.axarosenberg.com

www.alliancebernstein.com

Actuele informatie op z'n best

Als particuliere belegger wilt u natuurlijk op ieder moment graag weten hoe het staat met uw beleggingen.

U kunt terecht op onze website www.axa.nl waar u met een persoonlijk wachtwoord kunt inloggen en inzage krijgt in uw eigen portefeuille. U kunt online de waarde van uw beleggingen raadplegen, switchen tussen AXA beleggingsfondsen en verkopen. Bovendien kunt u online uw mutaties bekijken. Ook vindt u hier actuele informatie over koersen en de AXA beleggingsfondsen. De AXA site wordt continu bijgewerkt.

De kennis en dienstverlening van een intermediair

Bij de opbouw van vermogen gaat het om rendement en risico, om beleggingstermijnen en doelstellingen. Maar ook om fiscale regels en wettelijke grenzen. Wanneer u beslissingen neemt voor de toekomst, is het raadzaam de hulp in te roepen van een intermediair. Uw intermediair maakt alle tijd voor u vrij, beantwoordt uw vragen en geeft graag een toelichting op de mogelijkheden. Op www.axa.nl kunt u heel gemakkelijk een intermediair bij u in de buurt vinden.

Flexibiliteit met de AXA beleggingsrekening

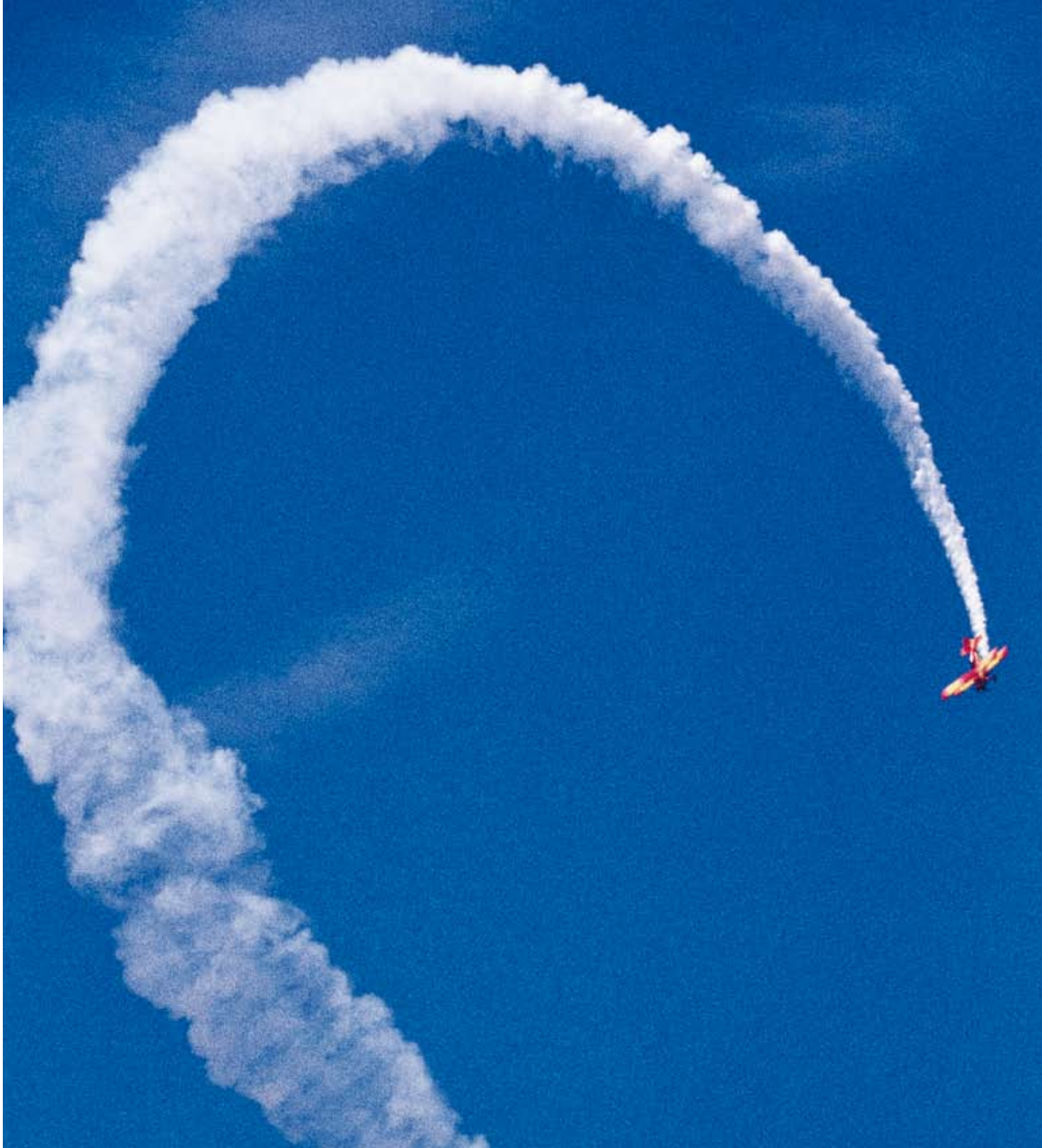
Fondsbeleggen bij AXA is gemakkelijk en flexibel met de beleggingsrekening van AXA. Zodra u over een AXA beleggingsrekening beschikt, kunt u AXA beleggingsfondsen aankopen, verkopen en switchen. U kunt éénmalig geld overmaken, maar u kunt ook periodiek een bedrag storten. Ook kunt u de AXA beleggingsrekening gebruiken om de premies voor uw levensverzekering bij AXA kosteloos over te maken of om vrijkomende gelden uit een kapitaalverzekering te beleggen. Kortom: de AXA beleggingsrekening biedt u enorm veel mogelijkheden.

Direct starten is heel eenvoudig

U hoeft geen groot kapitaal te bezitten om te kunnen starten met de opbouw van uw vermogen bij AXA. Met een eerste storting van minimaal 450 euro kunt u al deelnemen aan de AXA beleggingsrekening. Vult u om deel te nemen het aanmeldingsformulier in. U kunt deze ook online invullen op www.axa.nl. Als uw aanvraag is verwerkt, ontvangt u hiervan een bevestiging met een uitgebreide handleiding voor de AXA beleggingsrekening en een cliëntnummer. Uw cliëntnummer vermeldt u vervolgens bij iedere transactie.

Stichting AXA Beleggingsrekening

De AXA beleggingsrekening wordt aangeboden door Stichting AXA Beleggingsrekening. Stichting AXA Beleggingsrekening is als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.



Ik wil weten wie wat doet en wat het kost als het gaat om mijn belegging

AXA maakt zorgvuldig beleggen mogelijk, makkelijk en inzichtelijk. Transparantie staat bij AXA hoog in het vaandel. Er zijn drie verschillende spelers die u ondersteunen bij het fondsbeleggen bij AXA. AXA geeft u hier graag duidelijkheid over.

De AXA fondsbeheerders

De AXA fondsbeheerders beheren de AXA beleggingsfondsen.

- Zij formuleren het beleggingsbeleid van elk fonds.
- Zij beheren dagelijks de portefeuille volgens het beleggingsbeleid.
- Daartoe onderzoeken en analyseren zij de financiële en andere markten en voeren zij transacties uit, gericht op optimaal rendement binnen de risicogrenzen van elk fonds.
- Zij verstrekken informatie over de behaalde rendementen van de beleggingsfondsen en over de vooruitzichten.

- Voor de beheeractiviteiten, te weten onderzoek, analyse, productontwikkeling, fondsadministratie, compliance en toezichtkosten, evenals marketing en verkoopkosten, inclusief de vergoeding voor distributie, berekenen zij een beheervergoeding. Deze varieert van 0,8 procent van de waarde per jaar tot 1,8 procent van de waarde per jaar. Deze beheervergoeding is al opgenomen in de koers van elk fonds. De beheervergoeding wordt dus niet apart bij u in rekening gebracht. De beheervergoeding per fonds kunt u vinden op het fondsenoverzicht.

- Voor het uitvoeren van transacties berekenen zij transactiekosten. U kunt dit vergelijken met de transactiekosten die u ook zelf zou betalen als u rechtstreeks op de beurs aandelen of obligaties koopt of verkoopt. Alleen kent AXA voor deze kosten een schaalvoordeel dat direct aan u toekomt. De transactiekosten zijn al opgenomen in de koers van elk fonds. Deze worden u dus niet apart in rekening gebracht.
- De operationele kosten, zoals bewaarloon, administratie- en accountantskosten bedragen, afhankelijk van het fonds, doorgaans circa 0,1 procent van de waarde per jaar en zijn al opgenomen in de fondskoers. Deze kosten worden u dus ook niet apart in rekening gebracht.

De Total Expense Ratio

De eerder genoemde beheervergoeding en de operationele kosten vormen tezamen de Total Expense Ratio (TER) en worden direct verwerkt in de koersen van de fondsen. Bij fondsen die beleggen in andere beleggingsfondsen, zoals de AXA Model Funds, worden de kosten van de onderliggende fondsen ook in de TER verwerkt. Daardoor ligt de totale TER van deze specifieke fondsen doorgaans hoger dan die van direct beleggende fondsen. Een korting die de fondsbeheerder krijgt op de beheervergoeding van de onderliggende fondsen komt natuurlijk geheel ten goede aan de AXA Model Funds, waardoor de totale kosten worden gedrukt.

De TER van alle fondsen wordt achteraf berekend en gepubliceerd, zodat u altijd inzicht heeft in de totale kosten.

Als u rendementen van de AXA beleggingsfondsen beoordeelt, zijn deze kosten daar al in verwerkt.

AXA in Nederland

AXA in Nederland biedt de AXA beleggingsfondsen aan via de AXA beleggingsrekening.

- Biedt u de keuze uit een overzichtelijk pakket interessante AXA beleggingsfondsen.
- Verstrekt u de actuele koersen en rendementen van alle AXA beleggingsfondsen op de AXA website.
- Verstrekt u extra informatie over het beleggingsbeleid, de vooruitzichten en de Morningstar ratings op de AXA website.
- Biedt u professionele ondersteuning en beantwoordt al uw vragen.

- Stuurt u van elke mutatie een afschrift.
- Biedt u online de mogelijkheid om uw portefeuille dagelijks 24 uur per dag te volgen en mutaties door te voeren.
- Berekent u voor aankopen en switchen geen kosten.
- Berekent u voor verkopen slechts 1 procent over het opgenomen bedrag. Deze 1 procent vergoedt de kosten voor de hierboven genoemde activiteiten. Als u bijvoorbeeld 10 jaar belegt, betaalt u dus gemiddeld slechts 0,1 procent per jaar voor de uitgebreide dienstverlening door Stichting AXA Beleggingsrekening. En gebruikt u uw AXA beleggingsrekening om de premie van uw levensverzekering bij AXA te voldoen dan betaalt u helemaal geen verkoopkosten.

Uw intermediair

Uw intermediair ondersteunt u door het geven van aanvullende informatie.

- Brengt samen met u uw financiële positie in kaart.
- Legt u de werking van de AXA beleggingsrekening uit.
- Brengt voor de ondersteuning geen kosten bij u in rekening.

U, de klant

U kiest zelf in welke AXA beleggingsfondsen u wilt beleggen.

- U vult zelf de vragenlijst in voor het bepalen van uw beleggersprofiel.
- U bepaalt zelf welke vorm van fondsbeleggen bij AXA het beste bij u past.
- U geeft zelf de opdracht tot aankopen, switchen en verkopen.
- U bent zelf verantwoordelijk voor het doorgeven van wijzigingen in de persoonlijke financiële situatie.

- U bent zelf verantwoordelijk voor het zorgdragen dat uw belegging in lijn is met uw beleggersprofiel.
- U houdt zelf alle controle.

AXA werkt op basis van execution only. Dat wil zeggen dat u als klant te allen tijde zelf verantwoordelijk bent voor de door u gemaakt keuzes met betrekking tot uw belegging. Op uw eigen online pagina op www.axa.nl/mijnaxa/mijnbeleggingen en op uw rekeningafschriften vermeldt AXA altijd het door u gekozen beleggersprofiel. Indien uw fondskeuze afwijkt van dit profiel raden wij u aan de fondskeuze aan te passen.

Ook adviseren wij u minimaal eens per jaar na te gaan of het door u gekozen beleggersprofiel nog past bij uw huidige situatie.

Financiële bijsluiter

Voor de meeste aangeboden fondsen is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Raadpleeg deze op www.axa.nl of vraag erom bij uw intermediair voordat u het product koopt.

De waarde van uw belegging kan fluctueren.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Daarom AXA

- uw vermogen wordt beheerd door één van de vijf grootste vermogensbeheerders ter wereld
 - de performance van AXA Investment Managers behoort wereldwijd tot de top drie
 - toegang tot de vijf unieke AXA Model Funds
 - mogelijkheid om uw belegging als aflossing te gebruiken voor uw hypotheek
 - mogelijkheid om uw premies voor uw AXA levensverzekering kosteloos te onttrekken aan uw beleggingsrekening
 - periodieke inleg en periodieke onttrekkingen zijn mogelijk
 - geen aankoopkosten en geen switchkosten
 - uw eigen AXA pagina biedt u de mogelijkheid om online te switchen, te verkopen en de waarde van uw belegging op te vragen
-

AXA maakt deel uit van de AXA Groep

- een mondiale verzekeraar en vermogensbeheerder
- ruim honderdduizend gemotiveerde medewerkers
- meer dan vijftig miljoen ondernemingen en particulieren die op AXA vertrouwen
- verzekeringen, vermogensbescherming, sparen, beleggingen en hypotheke
- genoteerd aan de beurzen van Parijs en New York

AXA in Nederland is actief op het gebied van

- hypotheke
- pensioenen
- beleggingen
- inkomensbescherming
- schadeverzekeringen voor particulieren en bedrijven



Stichting AXA Beleggingsrekening • Graadt van Roggenweg 500 • Postbus 8001 • 3503 RA Utrecht • Telefoon (030) 219 66 33 • Fax (030) 219 86 18 • E-mail internet.beleggingen@axa.nl
Statutair gevestigd te 's-Gravenhage. Nummer handelsregister 41155868.

De AXA fondsen waarin u kunt deelnemen.

	Beheervergoeding	Risicoprofiel	Beleggingsmix	
			Aandelen	Vastrentend
Aandelenfondsen				
AXA WF Talents BRICK Fund	1,75%	risicovol	100%	
AXA Financiële Sector	1,4%	risicovol	100%	
AllianceBernstein International Healthcare Portfolio	1,8%	risicovol	100%	
AllianceBernstein Global Growth Trends Portfolio	1,7%	risicovol	100%	
AXA Aandelen Nederland	1,4%	dynamisch	100%	
AXA WF Talents Europe Fund	1,5%	dynamisch	100%	
AXA Aandelen Euro	1,4%	dynamisch	100%	
AXA WF Talents Fund	1,5%	dynamisch	100%	
AXA Aandelen Internationaal	1,4%	dynamisch	100%	
AXA WF Talents Absolute Fund	1,5%	dynamisch	100%	
Mixfondsen				
AXA Mondiaal Beheer	1,15%	dynamisch	70%	30%
AXA Actief Beheer	1,15%	neutraal	50%	50%
AXA Portfolio	1,15%	defensief	30%	70%
Obligatiefondsen				
AXA Obligaties Internationaal	0,9%	defensief		100%
AXA Obligaties Euro	0,9%	risicomijdend		100%
Geldmarktfonds				
AXA Spread Plus	0,1%	risicomijdend		100%
Profiefondsen				
AXA Model Fund V	1,2%	risicovol	90%	10%
AXA Model Fund IV	1,1%	dynamisch	70%	30%
AXA Model Fund III	1,0%	neutraal	50%	50%
AXA Model Fund II	0,9%	defensief	30%	70%
AXA Model Fund I	0,8%	risicomijdend	10%	90%

Voor de bovenstaande fondsen is een financiële bijsluiter of een vereenvoudigd prospectus opgesteld, met daarin een beschrijving van de kosten en de risico's. U kunt deze raadplegen op www.axa.nl of opvragen bij uw intermediair. Op www.axa.nl kunt u ook terecht voor de actuele koers en de actuele Morningstar Rating™ van ieder fonds. De beheervergoeding zoals hier vermeld, is reeds verwerkt in de koers van de fondsen en wordt u niet apart in rekening gebracht. U kunt hier meer over lezen in de brochure 'fondsenbeleggen bij AXA'. Vraag om de documentatie die voor deze fondsen beschikbaar is en lees deze, voordat u het product koopt.