

AXA beleggingsrekening

Handleiding



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



De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

Inhoudsopgave

- 1 Uw persoonlijke cliëntnummer en tegenrekening
- 2 Gezamenlijke rekening
- 3 Geld storten op uw beleggingsrekening
- 4 Minimale stortingsbedragen
- 5 Automatisch beleggen
- 6 Switchen
- 7 Geld opnemen van uw beleggingsrekening
- 8 Transactiekosten
- 9 Informatieverstrekking en fiscale opgave
- 10 Volmacht
- 11 Wijzigingsformulier
- 12 Opheffen van een rekening

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

Beleggen doet u door te beleggen in één van de beleggingsfondsen die worden beheerd door AXA Investment Managers of AllianceBernstein, wereldwijd bekende vermogensbeheerders van de AXA Groep. Bovendien heeft u toegang tot de AXA Model Funds. Deze vijf fondsen hebben ieder een eigen risicoprofiel, zodat u altijd een perfecte aansluiting vindt op uw beleggersprofiel. In welk fonds u gaat beleggen, bepaalt u zelf.

De verhouding tussen het te behalen rendement en het te lopen risico is voor ieder fonds verschillend. In deze brede variatie kiest u het fonds dat het beste aansluit bij uw persoonlijke wensen voor rendement en risico. En wilt u switchen – bijvoorbeeld omdat u een beleggingsfonds anders bent gaan beoordelen – dan kan dat eenvoudig en kosteloos.

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

Let er bij uw keuzes wel op dat het risicoprofiel van uw belegging binnen uw eigen beleggersprofiel past.

Bepaal uw beleggersprofiel telkens opnieuw wanneer uw persoonlijke omstandigheden wijzigen.

Zo controleert u namelijk of de risico's die u met uw belegging loopt nog steeds binnen uw persoonlijke situatie passen.

1 Uw persoonlijke cliëntnummer en tegenrekening

U bent ingeschreven als cliënt bij Stichting AXA Beleggingsrekening en u heeft daarvoor een rekening met eigen cliëntnummer gekregen. Stichting AXA Beleggingsrekening administreert onder dit nummer uw gegevens. Bij elke storting moet u daarom op uw bankopdracht ook uw cliëntnummer vermelden.

De bank- of postbankrekening die u heeft opgegeven, hebben wij genoteerd als uw tegenrekening. Dat is de rekening waarop wij alle bedragen overmaken die voor u bestemd zijn. Wij verzoeken u uw eerste storting vanaf deze rekening te doen. In de brief bij deze handleiding hebben wij uw persoonlijke gegevens genoteerd zoals wij die in onze administratie hebben opgenomen. Daar ziet u ook uw cliëntnummer en tegenrekening. Wij stellen het op prijs als u meteen controleert of onze registratie overeenkomt met de gegevens die u heeft doorgegeven.

2 Gezamenlijke rekening (een en/of rekening)

Als u wilt, kunt u een gezamenlijke rekening openen. Als u dat niet meteen bij uw aanmelding heeft gedaan, dan kan dat later ook nog. Bij een gezamenlijke rekening kunnen beide houders van de rekening afzonderlijk over het tegoed van de rekening beschikken.

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

3 Geld storten op uw beleggingsrekening

U stort geld op uw beleggingsrekening door een bedrag over te maken naar de rekening van Stichting AXA Beleggingsrekening inzake Stichting AXA Effectengiro onder vermelding van uw cliëntnummer. Het gestort bedrag wordt belegd volgens de door u opgegeven fondsvoorkeur tenzij door u anders aangegeven.

Wanneer u voor een bepaalde storting wenst af te wijken van de fondsvoorkeur voegt u in het mededelingen-veld achter uw cliëntnummer de naam of code van het fonds van uw keuze toe.

U kunt het bedrag gewoon via uw bank overmaken naar één van de rekeningen van Stichting AXA Beleggingsrekening:

- Bankrekeningnummer: 46.55.14.111
- Postbankrekeningnummer: 44.18.87

Let op: stuur uw bankopdracht altijd naar uw eigen bank.

Houdt u bij stortingen rekening met administratieve verwerkingsdagen. U krijgt altijd de koers op basis van de intrinsieke waarde* van de handelsdag volgend op de dag van valutaire ontvangst van uw storting door Stichting AXA Beleggingsrekening.

* De intrinsieke waarde is het totale vermogen van een fonds gedeeld door het aantal uitstaande aandelen.

4 Minimale stortingsbedragen

Uw eerste storting dient in totaal tenminste 450 euro te bedragen en is bij voorkeur afkomstig van uw tegenrekening. U kunt er ook voor kiezen om automatisch te beleggen. U dient dan gedurende 12 maanden minimaal 45 euro per maand te beleggen. U maakt het bedrag over naar het rekeningnummer van Stichting AXA Beleggingsrekening onder vermelding van uw cliëntnummer. Alle vervolgstortingen die u overmaakt naar Stichting AXA Beleggingsrekening dienen minimaal 45 euro per fonds te bedragen.

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

5 Automatisch beleggen

U kunt Stichting AXA Beleggingsrekening machtigen periodiek een bedrag over te schrijven van uw privé-rekening naar het rekeningnummer van Stichting AXA Beleggingsrekening onder vermelding van uw cliëntnummer.

U moet daarbij dan opgeven van welk fonds u aandelen wilt kopen. In de welkomstmap vindt u een opdrachtformulier periodieke incasso dat u hiervoor kunt gebruiken. Dit formulier kunt u ook downloaden van onze internetsite www.axa.nl.

6 Switchen

U kunt op verschillende manieren aangeven dat u uw portefeuillesamenstelling wilt wijzigen, het 'switchen'.

U kiest daarbij uit de verschillende beleggingsfondsen. Opdrachten tot 12.00 uur worden de volgende dag uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde die op die dag wordt berekend; indien de opdracht na 12.00 uur wordt geplaatst wordt deze tegen de intrinsieke waarde van een dag later verwerkt.

Mijn beleggingen

Wanneer u wilt, kunt u ook switchen via de online-service 'Mijn AXA' op de website www.axa.nl. Als u op het aanvraagformulier heeft aangegeven dat u gebruik wilt maken van deze transactiemogelijkheden, dan ontvangt u daarvan een bevestigingsbrief.

Na het openen van uw rekening ontvangt u vervolgens een persoonlijk wachtwoord en pincode.

Vanaf dat moment kunt u gebruikmaken van 'Mijn beleggingen' onder 'Mijn AXA'. Deze service is 7 dagen per week, 24 uur per dag beschikbaar.

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

Serviceteam

Via het Serviceteam Beleggingen kunt u uw switchopdracht ook telefonisch doorgeven. Het Serviceteam is bereikbaar op werkdagen vanaf 8.15 uur tot 17.30 uur op telefoonnummer (030) 219 66 33.

Opdrachtformulier

Dit formulier vindt u in de welkomstmap en kunt u downloaden van onze internetsite www.axa.nl.

De gegevens van uw opdracht geeft u hierop aan en vervolgens zendt u het ondertekende formulier aan ons toe. Op het opdrachtformulier kruist u het blokje 'Switchen' aan en vult u in:

- Het bedrag waarvoor u tussen de beleggingsfondsen wilt switchen of het aantal aandelen dat u wilt switchen.
- De vermelding van de naam van het fonds van waaruit u wilt switchen.
- Vervolgens geeft u aan in welk fonds u het opgegeven bedrag of de verkoopopbrengst wilt storten.
- Tenslotte zet u onderaan uw handtekening.

Het ingevulde formulier zendt u in een gefrankeerde enveloppe aan:

Stichting AXA Beleggingsrekening
Postbus 8001
3503 RA Utrecht

U kunt uw switchopdracht ook faxen naar Stichting AXA Beleggingsrekening.

Het faxnummer voor uw switchopdrachten is: (030) 219 86 18.

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

7 Geld opnemen van uw beleggingsrekening

Vanaf uw beleggingsrekening kunt u alleen bedragen overmaken naar uw eigen tegenrekening.

Opdrachten tot 12.00 uur worden de volgende dag uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde die op die dag wordt berekend; indien de opdracht na 12.00 uur wordt geplaatst wordt deze tegen de intrinsieke waarde van een dag later verwerkt.

Mijn beleggingen

Wanneer u wilt, kunt u uw verkoop doorgeven door middel van de online-service 'Mijn beleggingen' op de website www.axa.nl. Als u op het aanvraagformulier heeft aangegeven dat u gebruik wilt maken van deze transactiemogelijkheden, dan ontvangt u daarvan een bevestigingsbrief. Na het openen van uw rekening ontvangt u vervolgens een persoonlijk wachtwoord en pincode. Vanaf dat moment kunt u gebruikmaken van 'Mijn beleggingen' onder 'Mijn AXA'. Deze service is 7 dagen per week, 24 uur per dag beschikbaar.

Serviceteam

Via het Serviceteam Beleggingen kunt u uw opnameopdracht ook telefonisch doorgeven. Het Serviceteam is op werkdagen bereikbaar vanaf 8.15 uur tot 17.30 uur op telefoonnummer (030) 219 66 33.

Opdrachtformulier

Dit formulier vindt u in de welkomstmap en kunt u downloaden van onze internetsite www.axa.nl.

De gegevens van uw opdracht geeft u hierop aan en vervolgens zendt u het ondertekende formulier aan ons toe. Op het opdrachtformulier kruist u het hokje 'Opname' aan en vult u in:

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

- Het bedrag waarvoor u aandelen wilt verkopen, of het aantal aandelen dat u wilt verkopen.
- De vermelding van de naam van het fonds van waaruit u wilt opnemen.
- Vervolgens geeft u aan of het bedrag bestemd is voor uw tegenrekening, of voor premiebetaling van een levensverzekering bij AXA Leven N.V. In het laatste geval moet u ook uw polisnummer vermelden.
- Tenslotte zet u onderaan uw handtekening.

Het ingevulde formulier zendt u in een gefrankeerde enveloppe aan:

Stichting AXA Beleggingsrekening

Postbus 8001

3503 RA Utrecht

U kunt uw opname opdracht ook faxen naar Stichting AXA Beleggingsrekening.

Het faxnummer voor uw opdrachten is: (030) 219 86 18.

8 Transactiekosten

Bij aankoop van beleggingsfondsen worden geen kosten berekend. Daarnaast betaalt u geen bijkomende kosten aan uw intermediair. U bent vrij te switchen van fonds. Voor het switchen worden geen kosten in rekening gebracht. Bij verkoop wordt één procent kosten over het op te nemen bedrag in rekening gebracht, met een minimum van 11 euro. Als de verkoopopbrengst wordt gebruikt voor premiebetaling van een verzekering bij AXA Leven N.V. worden geen kosten in rekening gebracht.

Ook bij opheffing van uw beleggingsrekening betaalt u één procent verkoopkosten, met een minimum van 11 euro per fonds. Deze kosten worden berekend over de verkoopopbrengst op de beursdag die volgt op de dag van ontvangst van uw schriftelijke opzegging.

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

9 Informatieverstrekking en fiscale opgave

Iedere mutatie wordt verantwoord op het dagafschrift. Daarop staan de volgende gegevens:

- uw vorige saldo in aandelen per fonds
- een omschrijving van de mutatie
- uw nieuwe saldo in aandelen per fonds
- de transactiedatum
- de waarde van uw portefeuille

Aan het eind van het jaar ontvangt u een fiscaal overzicht. Daarop ziet u de waarde van uw portefeuille als ook relevante informatie over het afgelopen jaar met betrekking tot eventuele ontvangen rente.

Koersontwikkeling

De koersontwikkeling van de fondsen kunt u iedere dag volgen via onze internetsite www.axa.nl.

Voor een aantal fondsen kunt u dagelijks Het Financieële Dagblad en De Financiële Telegraaf raadplegen, in de sectie 'niet beursgenoteerde fondsen'.

10 Volmacht

U kunt een natuurlijk persoon machtigen om over uw rekening te beschikken. Dat doet u door een schriftelijke volmacht op te sturen naar de rekeningadministratie van Stichting AXA Beleggingsrekening.

De beleggingsrekening van AXA

Handleiding

11 Wijzigingsformulier

Alle wijzigingen (bijvoorbeeld in tenaamstelling, adres of tegenrekening, of het wijzigen van een en/of rekening) moeten schriftelijk worden opgegeven aan de rekeningadministratie van Stichting AXA Beleggingsrekening. Bij een gezamenlijke rekening moeten beide rekeninghouders het wijzigingsformulier ondertekenen.

12 Opheffen van een rekening

Als u uw rekening wilt opheffen, moet u dat schriftelijk doen. Bij opheffing van een gezamenlijke rekening moeten beide rekeninghouders hiervoor tekenen. Het saldo wordt in dat geval – na inhouding van verschuldigde kosten (zie punt 8) – overgeboekt naar uw tegenrekening.

Stichting AXA Beleggingsrekening, statutair gevestigd te Den Haag en in het Handelsregister geregistreerd onder nummer 41155868, staat als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. AXA werkt op basis van execution only. Dat wil zeggen dat haar cliënten te allen tijde zelf verantwoordelijk zijn voor de gemaakte keuzes met betrekking tot hun beleggingsportefeuille. Beleggingsinstellingen waar u door Stichting AXA Beleggingsrekening toegang toe wordt geboden zijn allen als buitenlandse beleggingsinstellingen opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten. Van de aangeboden beleggingsinstellingen is een exemplaar van de Financiële Bijsluiter dan wel van het vereenvoudigd prospectus kosteloos beschikbaar via Stichting AXA Beleggingsrekening of te downloaden op www.axa.nl.

Deze publicatie is met zorg samengesteld, maar kan niet volledig zijn. De informatie is gebaseerd op de situatie van 27 november 2006 en kan in de toekomst worden aangepast. Aan de inhoud van deze publicatie kunnen geen rechten worden ontleend.

**De waarde van uw belegging kan fluctueren.
In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.**

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.