



**Samenwerken**  
met  
**AXA IM**  
**Select**



# Inhoud

Waarom AXA IM Select ?	2
Wie zijn we ?	4
Wat doen we ?	5
Meerwaarde voor u	6
Meerwaarde voor uw klanten	8
Onze beleggingsstrategieën	10
Fondsselectie en ons beleggingsproces in het kort	12
Een ervaren beleggingsteam	13
Hoe houden we contact ?	14
Een boost voor onze samenwerking: Simple Leads Activation	16



# Welkom bij

## AXA IM Select

Mevrouw, mijnheer,  
Beste partner,

Wij weten voor welke uitdagingen u staat om uw klanten elke dag opnieuw de beste service te bieden. Of u zich nu vooral toespitst op de BOAR-verzekeringen van uw klanten, hun beleggingen of allebei, een samenwerking met AXA IM Select als vermogensbeheerder kan zeker en vast een mooie aanvulling zijn op uw hoofdactiviteit.

Wij zijn ervan overtuigd dat ons aanbod volgens het open architectuur-principe een aanzienlijke meerwaarde kan betekenen voor uw bedrijf en dat wij voor elk van de doelstellingen van uw klanten een beleggingsoplossing kunnen aanreiken.

Alle beleggingsstrategieën binnen het AXA IM Select-aanbod zijn zo opgezet dat ze blootstelling bieden aan een brede waaier van toonaangevende fondsbeheerders. Uw klanten profiteren van de deskundigheid van enkele van de bekendste beleggers en succesvolste beleggingshuizen wereldwijd, zorgvuldig geselecteerd en nauwgezet opgevolgd door ons team van ervaren beleggingsprofessionals.

We werken echter niet alleen achter de schermen met experts. Ook onze relatiebeheerders zijn professionals. Zij staan dagelijks klaar voor u en voor uw klanten.

Door als aanbrenger samen te werken met AXA IM Select kan u uw klanten een extra kwaliteitsservice presenteren, zonder bijkomende werklust voor u en dit tegen een aantrekkelijke vergoeding.

Wij houden voortdurend hetzelfde doel voor ogen: een stabiel rendement genereren waarbij risicobeheersing centraal staat, en we inspelen op uw behoeften en doelstellingen én die van uw klanten.

Met vriendelijke groeten,

### **Robert Bosmans**

Commercieel directeur  
AXA IM Select België



# Waarom AXA IM Select ?



**Als lid van de AXA Groep**, wereldwijd marktleider in financiële bescherming en vermogensbeheer, beheren we meer dan 29 miljard euro aan activa (\*), zowel in beheer als in advies voor de groep.

---



**Wij zijn gespecialiseerd in beheer in open architectuur.** We richten onze aanzienlijke middelen in de eerste plaats op het doorlichten en analyseren van fondsen en beheerders om op basis van onze bevindingen **gediversifieerde beleggingsoplossingen** samen te stellen.

---



**Meerwaarde voor u:** als aanbinger voor AXA IM Select kan u uw klanten een extra service presenteren, zonder dat dit een bijkomende werklust voor u met zich meebrengt, en dit tegen een aantrekkelijke vergoeding.

---



**Meerwaarde voor uw klant:** dankzij ons discretionair beheer bieden we uw klant gemoedsrust. Het vermogen van uw klant is niet alleen in handen van experts, ook staan we hem graag bij in het kader van successieplanning. Dit alles vanaf een zeer toegankelijk instapbedrag vanaf 100.000 EUR.

---



Onze **beleggingsoplossingen voor een specifiek risicoprofiel** garanderen u dat het vermogen van uw klanten wordt beheerd volgens het risiconiveau waar zij zich comfortabel bij voelen. Zodra hun MiFID-profiel is opgesteld, kunnen uw klanten uit onze verschillende beleggingsstrategieën kiezen welke het best bij hen past.

---



De **beleggingen en fondsen worden zorgvuldig geselecteerd**, dankzij een grondige analyse van de fondsen en beheerders, in combinatie met strenge risicocontroles en een strikte opvolging van deze fondsen.

---



Onze fondsen worden beheerd door één van de grootste open-architectuurteams in de sector met samen meer dan **250 jaar beleggingservaring**.

---



We houden u en uw klant **voortdurend op de hoogte** via onze diverse communicatiekanalen. Ons **team van relatiebeheerders** antwoordt bovendien graag op al uw vragen.

---



Via onze **'Simple Leads Activation'**-aanpak helpen wij u om in uw klantenbestand de profielen te identificeren die mogelijk interesse zouden kunnen hebben in ons aanbod.

\* Per 30 september 2023. Opmerking: AXA IM Select is 100% eigendom van de AXA Groep.







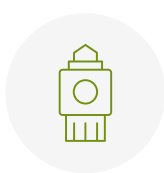
# Wie zijn we ?

Deeluitmakend van de wereldwijde AXA Groep staan we in voor het creëren en beheren van financiële oplossingen in open architectuur. We zoeken en analyseren externe fondsen, en ontwikkelen eenvoudige, geïntegreerde beleggingsoplossingen die beantwoorden aan de noden van uw klanten. Het doel van onze specialisten is dan ook stabiele en duurzame rendementen behalen.

## Het verhaal van AXA IM Select



Oprichting AXA Private Management in België in **2001**



Oprichting Architas in Londen in **2008**



Een naam geïnspireerd door de architectuur. In het leven geroepen als de specialist inzake het beheer in open architectuur voor de **AXA Groep**



Samenwerking van Architas UK met AXA Private Management Frankrijk en België in **2015**



Oprichting van AXA IM Select in België in **2024**. Het merk Architas verdwijnt



Op 1 januari **2023** werd de entiteit AXA IM Architas opgericht om alle activiteiten omtrent vermogensbeheer van de AXA groep samen te brengen onder de vlag van AXA IM



In **2020** ontving Architas de opdracht van de AXA Groep om zijn tak 23-producten te beheren



Uitbreiding naar Azië in **2018**

## De kracht van de AXA Groep

AXA IM Select staat in voor het beheer in open architectuur van de AXA Groep in Europa en beheert meer dan 29 miljard euro. De AXA Groep is wereldwijd marktleider in financiële bescherming en vermogensbeheer. Zijn 145.000 medewerkers staan in voor meer dan 93 miljoen cliënten wereldwijd.



**145,000**  
Medewerkers



**93 miljoen**  
cliënten

# Wat doen we ?

Heeft uw klant geen tijd voor het beheer van zijn financiële vermogen? Of heeft hij er niet de nodige kennis voor? **Binnen ons discretionair vermogensbeheer** staan onze experts steeds tot uw beschikking.

Is uw klant op zoek naar rendement? Wil hij zijn pensioen veiligstellen? Of zijn financiële toekomst en die van zijn gezin optimaliseren? Wij analyseren samen hoe we de meest geschikte oplossing kunnen voorstellen die het best bij zijn situatie past.

Door zijn vermogen aan AXA IM Select toe te vertrouwen in het kader van discretionair vermogensbeheer geeft uw klant ons de opdracht om zijn kapitaal te beheren. Vermogensbeheer is een dienstverlening voorgesteld door AXA IM Select, dit is geen verzekeringsproduct. Onze experts stellen zijn portefeuille samen en staan in voor het beheer ervan, op basis van de door hem gekozen beleggingsstrategie.

Iedere klant is anders. Dat weet u maar al te goed. Wij bieden dan ook een beleggingsstrategie aangepast aan de risicoappetijt van uw klant. We beschikken over zes beleggingsstrategieën, in functie van de kennis, de beleggingshorizon en de ervaring van de klant, en op basis van het risiconiveau dat hij bereid is te aanvaarden.



AXA Private Management  
werd op 1 januari  
**2016** Architas nv



Met de integratie van Architas  
Solutions groeit Architas tot  
**43 miljard euro**



# Meerwaarde voor u

Samenwerken met AXA IM Select is heel eenvoudig: u kunt zich blijven focussen op uw hoofdactiviteit en stelt uw klanten tegelijkertijd een extra kwaliteitsservice voor, zonder extra werklast. Het enige wat u als aanbrengrer hoeft te doen, is ons voorstellen aan uw klant. Wij zorgen voor het beheer en de opvolging van zijn portefeuille.



## Werklast verminderen

Als aanbrengrer voor AXA IM Select werkt u binnen een kader van klantenaanbreng. Uw relatiebeheerder zorgt voor de behoefteanalyse, de MiFID-profilering, het opmaken van het contract en de volledige opvolging van de klantenrelatie.



## Betrouwbare service

AXA IM Select staat in voor de selectie van externe fondsen binnen de AXA Groep wereldwijd en beheert globaal meer dan 29 miljard euro.

Dankzij onze open architectuur selecteren wij de fondsen van meer dan 40 fondsbeheerders. U hoeft dus geen specialist meer te zijn in elke sector, geografische regio of activaklasse.



## Vergoeding

U zal een aanbrengrerscommissie ontvangen van 4,80% gespreid over 12 jaar. Dat betekent een jaarlijkse commissie van 0,40% op elke uitgevoerde nieuwe storting. U ontvangt uw eerste commissie aan het begin van het kwartaal volgend op de eerste storting van de klant.



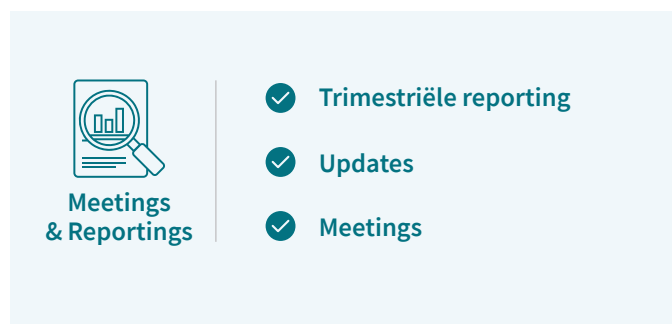
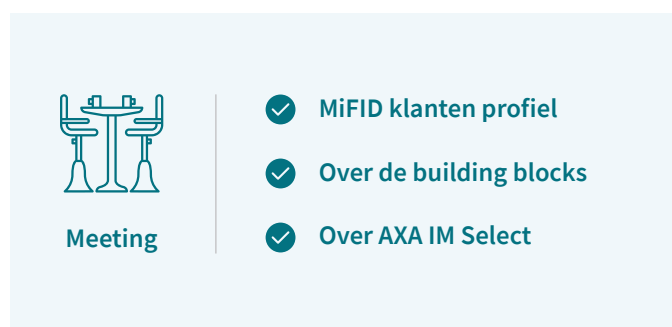
## Hulp bij vermogensplanning

Dankzij onze samenwerking met experts in estate planning bieden we hulp bij het plannen van het globale vermogen van de klant. U hoeft dus zelf geen specialist te zijn om uw klanten bij te staan in hun plannen bij de overdracht van hun vermogen naar de volgende generaties.



In onderstaand schema ziet u duidelijk wanneer en in welke hoedanigheid u optreedt in het kader van onze samenwerking.

## Wat is uw rol als aanbrenger in het proces?



### Inleiding

Nadat u uw klant kort hebt geïnformeerd over AXA IM Select, stelt u hem aan AXA IM Select voor. Deze ontmoeting kan zowel bij u op kantoor, bij de klant thuis als in onze kantoren plaatsvinden.

### Overleg over de investering

Tijdens deze eerste kennismaking praten we met uw klant over wie we zijn, hoe we werken en hoe we onze producten samenstellen. Wanneer de klant overtuigd is stellen we zijn MiFID-profiel op, kiest uw klant zijn beleggingsstrategie en maken we de rest van de nodige documenten in orde.

### Opvolging

Uw klant zal op regelmatige tijdstippen geïnformeerd worden over zijn beleggingen en de financiële markten. Zo zal hij maandelijks onze Investment News ontvangen met de rapportering over de door hem gekozen strategie, is er ieder kwartaal een rapport over zijn individuele portefeuille(s) en is er jaarlijks de mogelijkheid om een afspraak te hebben met zijn relatiebeheerder.



# Meerwaarde voor uw klanten

Wanneer uw klant over onvoldoende tijd of kennis beschikt om zelf aan de slag te gaan met beleggen en u van mening bent dat grotere vermogens toch een professionelere aanpak verdienen, dan helpen onze experts uw klant graag een handje.



## Open architectuur

We diversifiëren de portefeuille van uw klant over een 40-tal fondsenbeheerders.

Door 'niet alle eieren in dezelfde mand te leggen', spreiden we de beleggingsrisico's over verschillende activaklassen, geografische zones, sectoren, stijlen en beheerders.



## All-in kostensysteem

Als klant bij AXA IM Select zijn er geen in- of uitstapkosten, geen transactiekosten of bewaarloon. Men betaalt enkel een beheersvergoeding van 1,75% in aandelenfondsen en 1,25% in obligatiefondsen. Daarnaast ontvangen wij zelf geen retrocessies, maar worden desgevallend de door het fonds ontvangen retrocessies geherinvesteerd.



## Minimale inleg

Bij AXA IM Select willen we discretionair vermogensbeheer toegankelijker maken. Daarom hanteren we een lagere instapdrempel dan andere vermogensbeheerders, zijnde 100.000 euro.



## Kapitaal op elk moment beschikbaar

Uw klant moet onverwachts een grote uitgave doen? Of er dient zich plots een financiële opportuniteit aan? Geen nood, zijn kapitaal is altijd beschikbaar en wordt gewaardeerd volgens de marktomstandigheden. Dit kapitaal is daardoor dus nooit gegarandeerd. De risico's variëren naar gelang de gekozen beleggingsstrategie, beschikbaar volgens het MiFID-profiel van uw klanten.



## Hulp bij vermogensplanning

Dankzij onze samenwerking met experts in estate planning, bieden we klanten hulp bij het plannen van hun globale vermogen. Samen met de experts brengen we de familiale en vermogenssituatie volledig in kaart om vervolgens hun wensen en doelstellingen vast te leggen.







# Onze Beleggingsstrategieën

Samen met zijn relatiebeheerder bekijkt de klant eerst en vooral zijn financiële situatie, zijn kennis en ervaring inzake beleggingen en zijn beleggingsdoelstellingen. Op basis daarvan bepalen ze samen de **mogelijke beleggingsstrategieën die passen bij het risiconiveau** dat de klant bereid is te aanvaarden.

De portefeuille van uw klant wordt op basis van die beleggingsstrategie opgebouwd rond onze **vijf building blocks**. Het resultaat: een **waaier van fondsen** waarin bijna alle activaklassen, regio's, thema's, stijlen en sectoren vertegenwoordigd zijn.



**Type beheer:**  
**discretionair**

## Beleggingsstrategie



**Conservatief**



**Defensief**



**Neutraal**



**Dynamisch**



**Agressief**

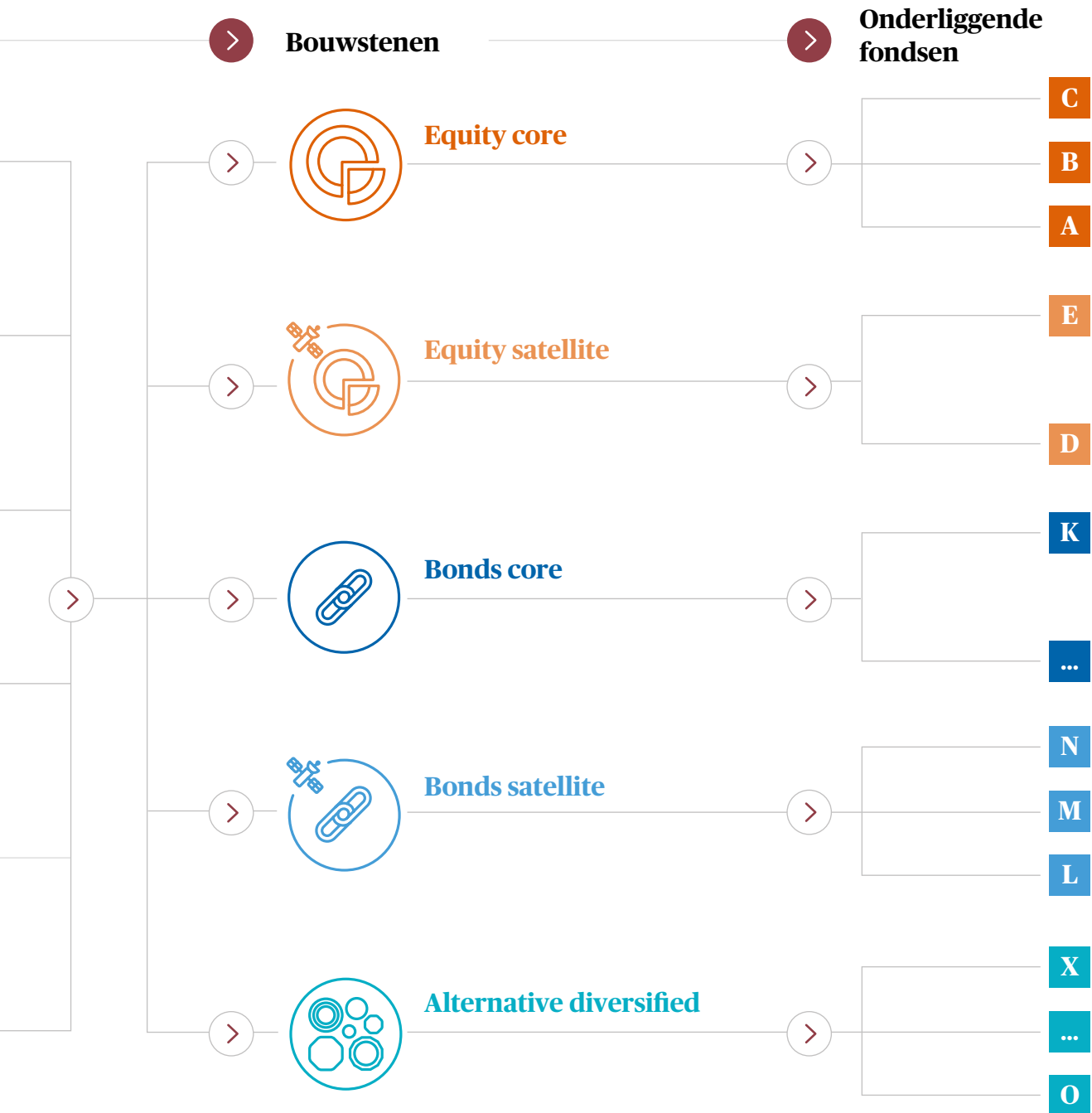


**Flexible allocation**

Zijn beleggingsstrategie hangt af van:

- ✓ de antwoorden van de klant op de MiFID-vragenlijst
- ✓ hoeveel risico hij wil aanvaarden







# Fondsenselectie en ons beleggingsproces in het kort

De fondsenselectie en ons beleggingsproces bestaan uit vijf cruciale stappen.

1

## Krachtlijnen en activa-allocatie

- Beleggingsdoelstellingen en -beleid
- Activa-allocatie

2

## Pre-selectie fondsen

- Zoeken naar beheerders met talent en niet louter geluk

3

## Fondsenselectie

- Kwalitatief onderzoek
- Aanbeveling fondsen
- Forum voor goedkeuring fondsen

4

## Samenstelling van de portefeuille

- Kwalitatieve overwegingen

5

## Opvolging en risicobeheer

- Opvolging van fondsen en beheerders

# Een ervaren beleggingsteam

Het beleggingsteam van AXA IM Select legt zich in de eerste plaats toe op het onderzoek en de analyse van fondsen voor de samenstelling van onze gediversifieerde beleggingsoplossingen in open architectuur.

AXA IM Select heeft getalenteerde medewerkers van binnen en buiten de financiële sector aangetrokken om een sterk beleggingsteam te bouwen, dat bestaat uit specialisten in onderzoek en selectie van beheerders, beheer van dakfondsen en opvolging.

Iedere analist is verantwoordelijk voor een beperkt aantal sectoren, regio's en activaklassen en identificeert daarin wat volgens hem of haar de beste beleggingskansen zijn om onze portefeuilles in open architectuur samen te stellen.

De combinatie van ervaring en verschillende specialisaties in ons team staat garant voor een gezonde dosis kritische analyse en debat bij het beoordelen en selecteren van fondsen.

Terwijl de meeste beheerders in open architectuur een klein deeltje van een groter beleggingshuis zijn, legt AXA IM Select zich volledig toe op het ontwikkelen van oplossingen in open architectuur voor zijn klanten.

Het team heeft een solide professionele relatie uitgebouwd met een brede waaier van toonaangevende fondsbeheerders. Als onderdeel van de wereldwijde AXA Groep krijgt AXA IM Select meer mogelijkheden om die relaties verder te ontwikkelen, terwijl onze omvang en reputatie ons marktgewicht verbeteren en ons toegang geven tot een bredere waaier van beleggingen en beheerders en aantrekkelijkere tarieven in vergelijking met kleinere firma's.

## Lokaal beleggingscomité

De leden van het Belgisch investeringscomité verzamelen de kennis en expertise binnen de groep om nadien een actief beheer te voeren en volgens de lokale noden de portefeuilles optimaal te positioneren.

## Expertisedomeinen van de beleggingsanalisten van AXA IM Select



### Aandelen

- Azië
- Europa
- Opkomende markten
- Specifieke beheerstijl (groei/waarde, sectoren, minimale volatiliteit, beurskapitalisatie)
- Noord-Amerika
- Verenigd Koninkrijk



### Obligaties

- Staats-/bedrijfsobligaties wereldwijd (hoge solvabiliteit)
- Obligaties gekoppeld aan de inflatie
- Staats-/bedrijfsobligaties opkomende markten
- Hoogrentende obligaties
- Converteerbare obligaties



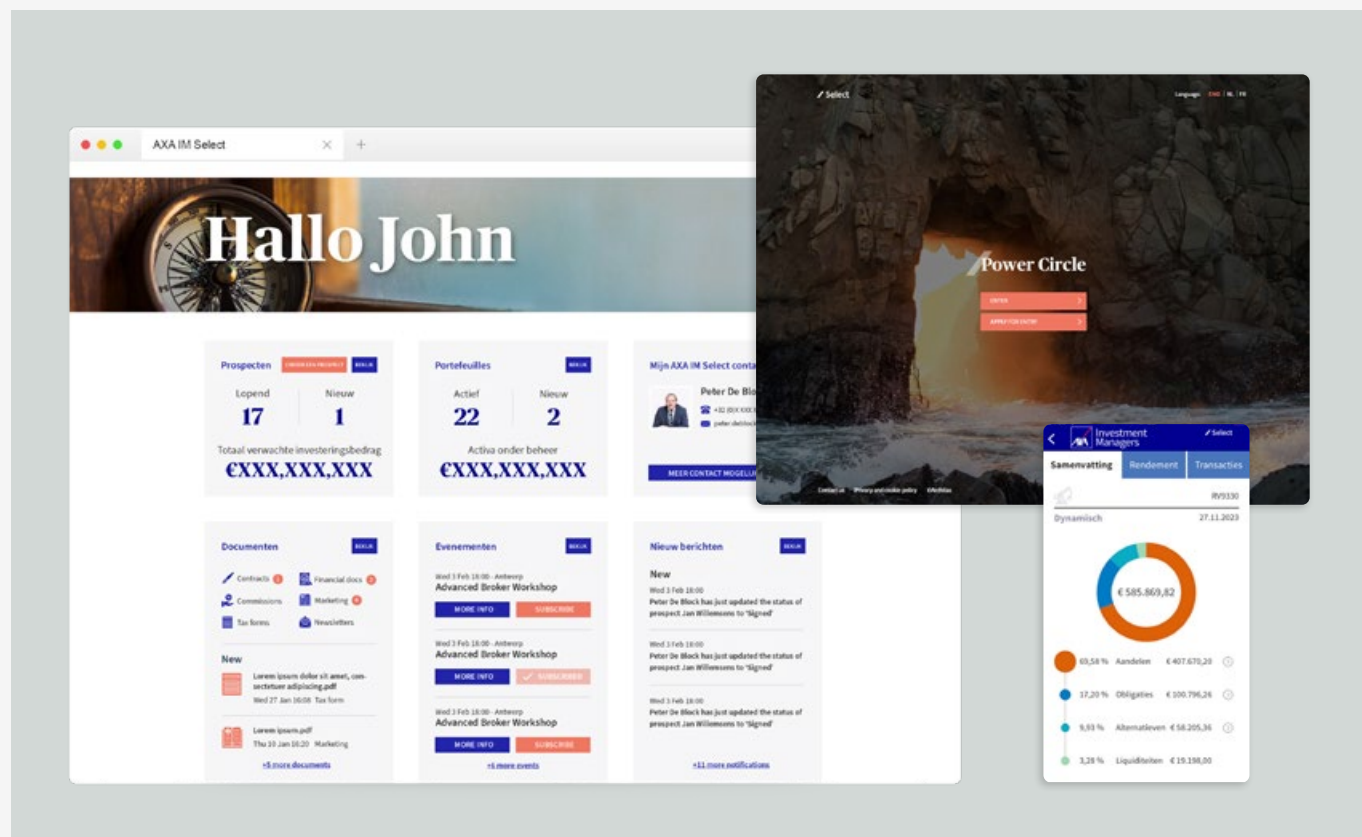
### Andere

- Absoluut rendement – aandelen & obligaties
- Cash – geldmarkten/valuta
- Reële activa (vastgoed, infrastructuur)
- Grondstoffen zoals goud
- Passief beheer
- Alternatieve beleggingen



# Hoe houden we contact ?

## 01 Dagelijks



### PowerCircle

U kan dagelijks via PowerCircle de maandelijkse rapportering over de verschillende strategieën van de klanten raadplegen.

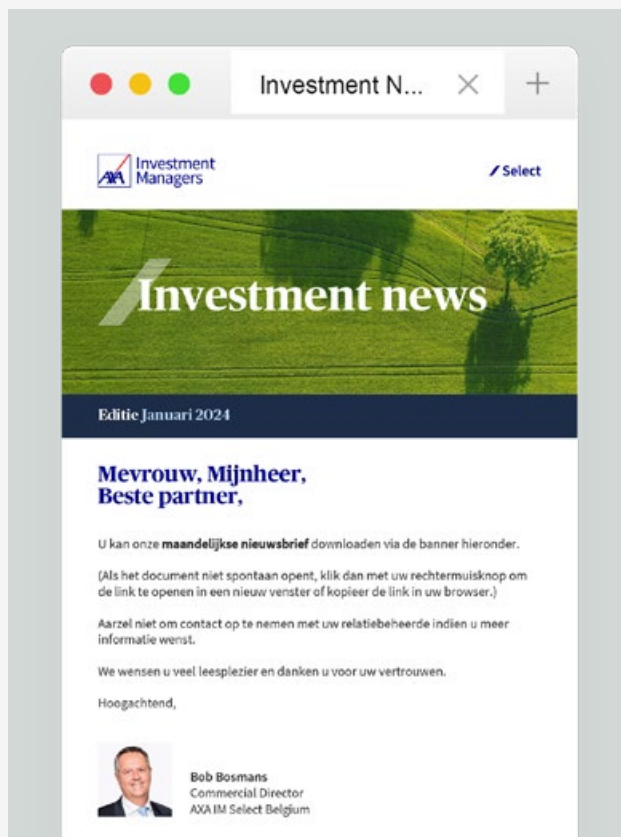
### Het aanbrengrersportaal

Dankzij dit beveiligde informatieplatform vindt u op één plaats alle informatie die u nodig hebt om uw zakelijke relatie te ontwikkelen met AXA IM Select.

### My AXA IM Select applicatie

Dankzij deze applicatie kunnen uw klanten de details van hun AXA IM Select-portefeuille(s) waar en wanneer ze ook willen raadplegen vanop hun smartphone, of in alle rust via hun computer thuis.

## 02 Maandlijks



### Investment News

Zowel u als uw klant ontvangen maandelijks de AXA IM Select Investment News met daarin een update over wat er zich op macro-economisch vlak heeft afgespeeld.

### Strategierapportering

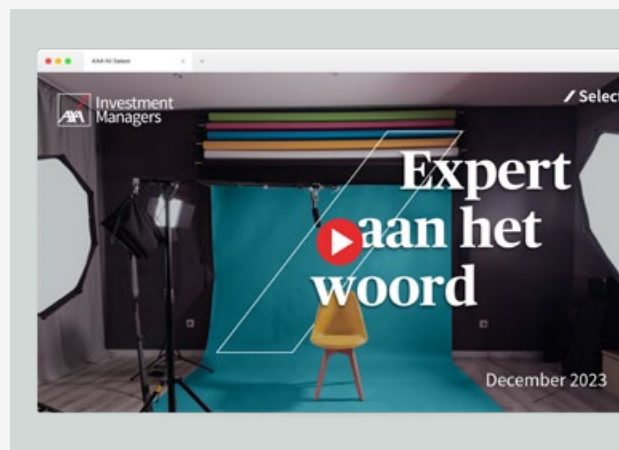
Klanten ontvangen samen met hun AXA IM Select Investment News de rapportering over hun beleggingsstrategie. Welke fondsen werden aangekocht en welke posities werden afgebouwd? U kan deze informatie raadplegen via PowerCircle.

## 04 Jaarlijks

### Persoonlijk gesprek

Uw klant kan jaarlijks een persoonlijke of telefonische afspraak maken met zijn relatiebeheerder. Zo kunnen wij hem garanderen dat we onze aanpak blijven aanpassen aan de evolutie van zijn behoeften.

## 03 Trimestrieel



### Video 'Expert aan het Woord'

Zowel u als uw klanten ontvangen een video per e-mail waarin onze head of portfolio management de afgelopen gebeurtenissen op de economische markt bespreekt en het effect ervan op de rendementen.



### Driemaandelijks verslag

Aan het einde van elk kwartaal ontvangen uw klanten per post een overzicht van hun portefeuille(s). Bij vragen kunnen ze uiteraard contact opnemen met hun relatiebeheerder. Die is steeds ter beschikking.



# Een boost voor onze samenwerking: Simple Leads Activation

**Hoe kunnen wij u helpen om bij uw klanten te achterhalen welke profielen mogelijk interesse hebben in ons aanbod?**

Door voortdurend te luisteren naar uw klanten verzamelt u waardevolle informatie (bijvoorbeeld over plannen om een gebouw te verkopen, een groepsverzekering die binnenkort op vervaldag komt, een recent ontvangen erfenis enz.). Het zou jammer zijn om die informatie niet te benutten in het belang van uw klant.

**Dankzij onze 'Simple Leads Activation'-aanpak helpen wij u op zoek te gaan naar prospecten voor ons discretionair vermogensbeheer.**



## **U stelt een lijst samen van de mogelijke prospecten**

Op basis van uw klantenkennis stelt u een lijst samen van mogelijke prospecten voor AXA IM Select. Deze lijst kan bijvoorbeeld worden opgesteld op basis van:

- socio-demografische criteria (bvb. leeftijd, beroeps categorie)
- levenscyclus (bvb. verkoop van gezinswoning, pensioensparen op eindvervaldag)
- het hebben van bepaalde producten (bvb. brandverzekering van een tweede verblijf).



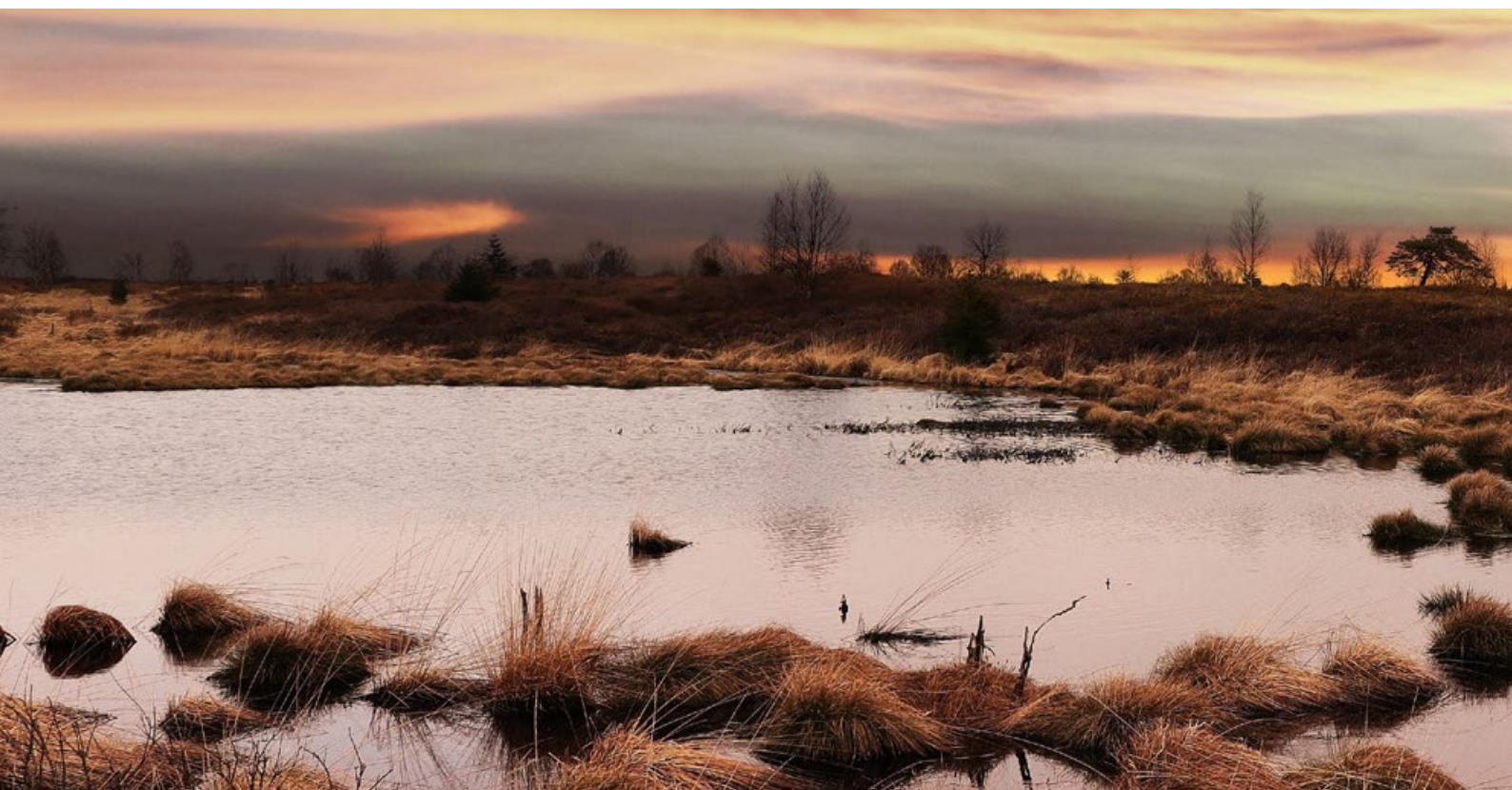
## **U stuurt deze prospecten een brief of e-mail**

Via deze weg kunt u hen AXA IM Select voorstellen en vragen of één van onze relatiebeheerders contact met hen mag opnemen om een afspraak in te plannen voor een diepgaander gesprek.



## **Wij contacteren deze prospecten telefonisch**

Aan de hand van een vooraf opgesteld script contacteren we de geïnteresseerde prospecten die u naar ons heeft doorverwezen.





### **We leggen een afspraak vast tussen de relatiebeheerder en de prospect**

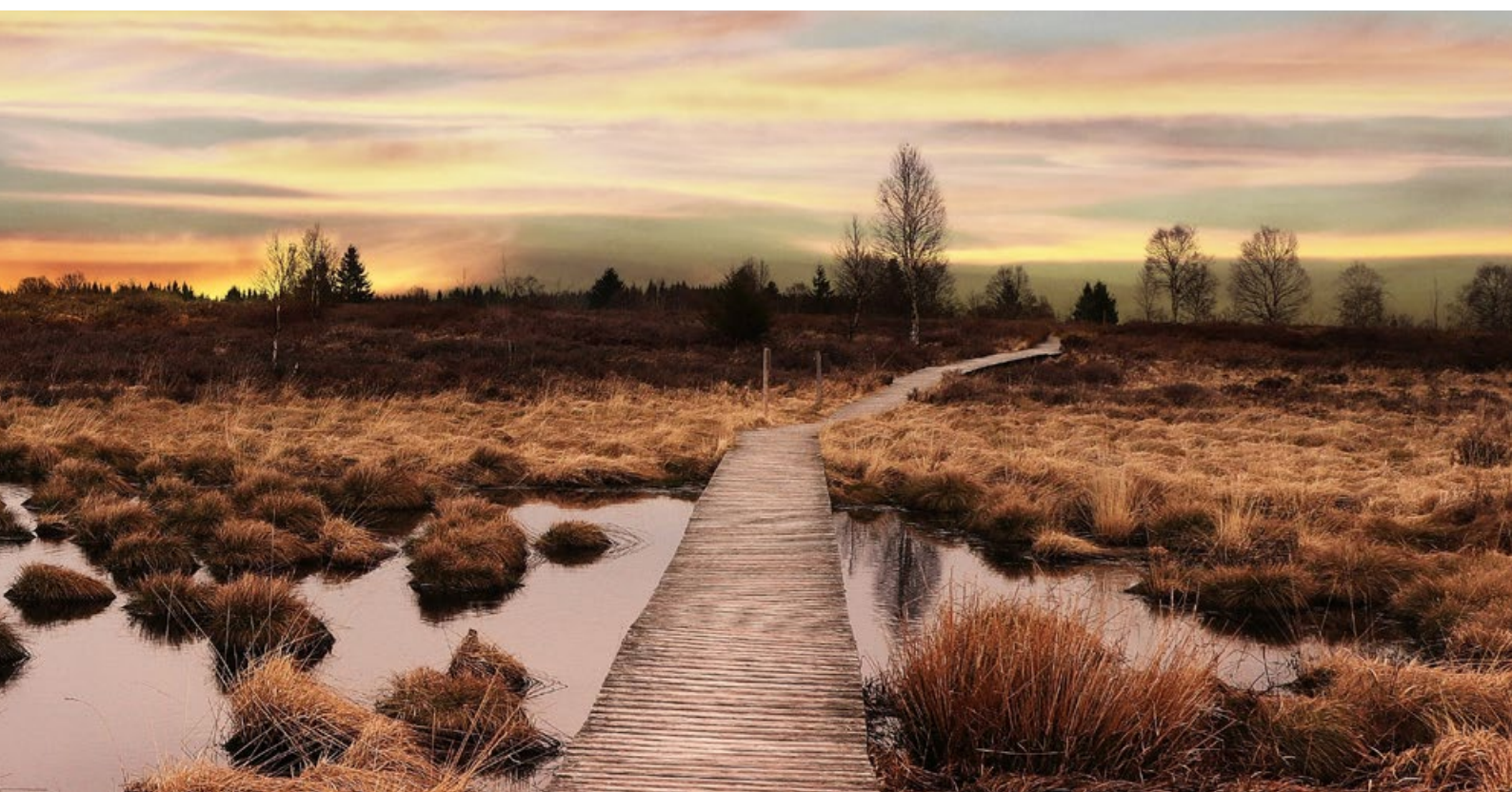
Wenst u graag aanwezig te zijn bij de eerste ontmoeting met de prospect? Verkiest u dat dit plaatsvindt bij u op kantoor? Uiteraard is dit steeds bespreekbaar.

Is de tijd om te investeren nog niet rijp op het ogenblik van het telefonische contact? Geen probleem, we weten zo dat de kans bestaat dat het, mits uw toestemming, mogelijk nuttig kan zijn om de klant opnieuw te contacteren in de nabije toekomst.



Neem dus zeker contact op met een van onze relatiebeheerders als u meer informatie wenst te ontvangen over onze 'Simple Leads Activation'-aanpak of dit graag wenst op te starten.

U vindt al hun gegevens (per regio) terug op **[www.select.axa-im.be/professional/ons-team](http://www.select.axa-im.be/professional/ons-team)**





Om meer te weten :  
[select.axa-im.be/professional](https://select.axa-im.be/professional)

### Belangrijke informatie

Dit document is uitgegeven door AXA IM Select NV – Troonplein 1 – 1000 Brussel. Dit document bevat geen aanbod van diensten, een aanbeveling of beleggingsadvies. Ondanks de zorgvuldigheid waarmee deze informatie werd verzameld, kunnen fouten of weglatingen optreden en kan AXA IM Select de nauwkeurigheid, geschiktheid of volledigheid van de informatie in dit document niet garanderen. AXA IM Select streeft ernaar om ervoor te zorgen dat de gebruikte informatie correct is op het moment van publicatie, maar kan op elk moment gewijzigd worden. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Rechten voorbehouden. Dit document mag niet worden gepubliceerd, gekopieerd, overgedragen per e-mail of op enigerlei wijze worden geregistreerd zonder de voorafgaande toestemming van AXA IM Select NV.

AXA IM Select Belgium NV  
Troonplein 1  
1000 Bruxelles