



AXA Wealth Europe

Cursus Voorintekening



Handleiding voor adviseurs
2025

Handleiding voor adviseurs

Deze handleiding is bedoeld om u te helpen wanneer u voor de eerste keer inlogt. Onze klantendienst staat tot uw beschikking.

Klantendienst

E-mail: Lifinity@axa.lu

Telefoon Frankrijk: 0 800 91 89 89

Telefoon: + 352 44 24 24 50 27

Maandag tot vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur

Inhoudsopgave

- De online voorintekening
 - Uw dashboard
 - Een nieuwe intekening starten en toegangsrechten toewijzen
 - Leidraad om een intekenpack te voltooien

- Elektronische handtekening
 - Uw digitale identiteit
 - Ondertekening van het dossier door de klant(en)
 - Het certificaat van de intekenaar
 - De handtekening



AXA Wealth Europe

Uw online voorintekening



Voorwoord



Als uw account nog niet is aangemaakt, kunt u onze klantendienst vragen om uw Lifinity4U-account aan te maken, door te mailen naar ons contactadres: **lifinity@axa.lu**

De online voorintekening

Zodra u ingelogd bent op onze digitale ruimte <https://lifinity4u.axa-wealth europe.lu>, gaat u naar de lijst met contracten die u in beheer hebt.

Om online een **voorintekening** in te voeren, klikt u op '**Inschrijvingen**' in de linkerbovenhoek van uw scherm.



Uw dashboard

1

2

3

AXA

DASHBOARD

CONTRACTCONSULTATIE

HULP NODIG?

@axa.lu

Digitale identiteit

v 2.0.2

Een dossier zoeken

Naam

Dossier type

Product

Voornaam

Contract nr.

Product

Dossiernummer

Status

4

5

Zoeken

+ Nieuwe Onderschrijving

+ Nieuwe Storting

+ Heroriëntatie van spaartegoed

Aanmaakdatum	Inschrijver	Contract nr.	Dossiernummer	Product	Type	Status	Brutobedrag
2025-08-04	TEST test		S14826	Lifinity Europe (FR)	PP	Lopend	

6

1 1 item(s)

10

test test

Begin van uw inschrijvingsprocedure : 04-08-2025

1

2

3

4

5

6

7

8

9

Contractkeuze

Persoonlijke gegevens

Toewijzing

Contract

Stukken up-/downloaden

Samenvatting

Ondertekening

Tussenpersoonfiche

Validatie

Hervatten

Verlaten

Documenten

Identiteitsbewijs

Verklaring van woonplaats

Bankgegevens

8

7 AXA Wealth Europe | 2025

- 1 **Dashboard** : geeft u een overzicht van de lopende dossiers. Door op Dashboard te klikken keert u op elk moment terug naar het hoofdscherm.
- 2 **Contracten raadplegen**: hier vindt u de lijst met contracten die u in beheer hebt.
- 3 **Digitale identiteit** : hier kunt u de status van uw digitale identiteit controleren. Als die nog niet geactiveerd is (rood kruis), kunt u op 'digitale identiteit' klikken om de gegevens van uw Universign-certificaat in te vullen en zo over te gaan tot de elektronische ondertekening van een dossier.
- 4 **Een dossier zoeken**: in dit onderdeel kunt u zoeken en filteren in uw lopende dossiers (op naam, voornaam, dossiernummer, status, product...).
- 5 **Voorintekening** : klik hier om een nieuwe voorintekening te starten
Opgepast: zodra u op dit tabblad klikt, wordt er een dossier aangemaakt en weergegeven in uw dashboard.
- 6 **Een bepaald dossier bewerken**: hier vindt u de lijst met aangemaakte dossiers. Door op de betreffende lijn te klikken, gaat u direct naar het dossier zodat u het kunt aanvullen.
- 7 **Snel de leidraad weergeven**: zodra u op een dossier hebt geklikt, kunt u de voortgang zien met behulp van de kleurcode (de 100% voltooide stappen staan in goudkleur en de delen die nog moeten worden voltooid, zijn grijs). U kunt ervoor kiezen om terug te gaan naar een dossier of het af te sluiten door het te verlaten.
- 8 **Documenten**: bekijk snel de lijst met documenten die nodig zijn om het dossier te vervolledigen.

Een nieuwe intekening starten en toegangsrechten toewijzen

Klik op ‘Voorintekening’ **5** om met het invullen van een dossier te beginnen.

Toestemming voor toegang tot dit dossier

De gevolmachtigde gebruikers hebben toegang tot het dossier , kunnen wijzigingen aanbrengen en eventueel elektronisch tekenen. Indien een persoon aan wie u toegang wenst te verlenen niet op de lijst hieronder wordt vermeld gelieve dan contact op te nemen met de klantendienst (lifinity@axa.lu) . Machtigingen kunnen op elk moment worden ingesteld of ingetrokken door terug te keren naar deze pagina (stap 1).

Regio

Toegang

Kantoren

Zoeken

Netwerk

Naam

Voornaam

Kantoor

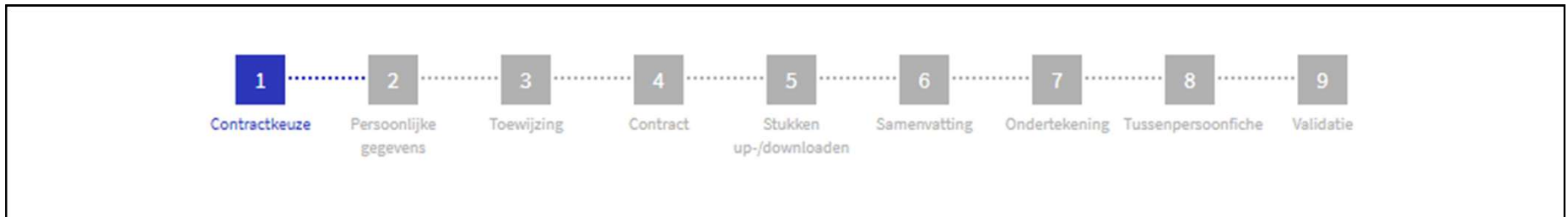
Regio

Toegang

A

Ik, Aanmaker		A2P	TEST		TEST	Associés	IleDeFrance	Geautoriseerd
☐		GP_v	NOM3		Prénom3			Niet geautoriseerd
1	2	9 item(s)						5

Leidraad om een intekenpack te voltooien



- **Stap 1:** Keuze van het product/toegangsmachtigingen
- **Stap 2:** Gegevens van intekenaar/mede-intekenaar
- **Stap 3:** Keuze van valuta en toewijzing (Ondersteuning in euro/CIF/SIF/GVF)
- **Stap 4:** Looptijd/Begunstigden/Waarborgen/Opties/Herkomst van de fondsen
- **Stap 5:** Uploaden van stukken van het dossier (identiteit, herkomst van de fondsen, bankgegevens, enz.)
- **Stap 6:** KID en KIID/Aggregator/Overzicht van het dossier/Keuze van het type handtekening
- **Stap 7:** Documenten genereren/Elektronische of manuele handtekening/Uploaden van manueel ondertekende formulieren
- **Stap 8:** Tussentijdse fiche invoeren/genereren/ondertekenen
- **Stap 9:** Het dossier indienen bij de klantendienst

Tip : U kunt op elk nummer in de leidraad klikken om naar het dossieronderdeel te gaan.

Als de formulieren in stap 7 van een handtekening zijn voorzien, vergeet dan niet de tussentijdse fiche in stap 8 te ondertekenen, zodat het dossier in stap 9 kan worden afgerond en uiteindelijk bij onze klantendienst kan worden opgeleverd.

Elektronische handtekening

De digitale identiteit van de adviseur

AXA Wealth Europe biedt u de mogelijkheid om uw voorintekeningsdossiers elektronisch te ondertekenen met Universign.

Als u voor het eerst inlogt, moet u in de rechterbovenhoek van uw scherm op ‘digitale identiteit’ klikken om de gegevens van het Universign-certificaat in te vullen. Deze stap is verplicht als u uw dossiers elektronisch wilt ondertekenen.

Als u geen Universign-account hebt of als uw digitale identiteit ongeldig is, moet uw een certificaat aanmaken door naar de site te gaan: [Maak een account aan – Universign](#)

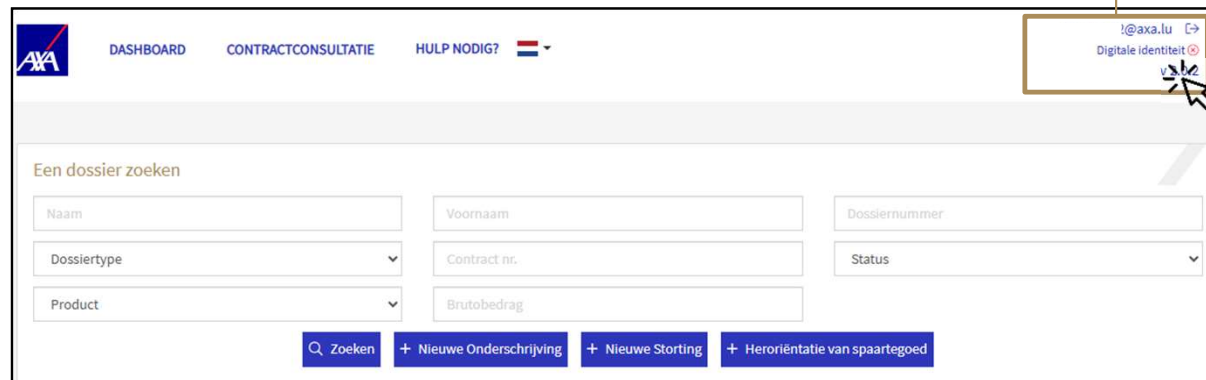
Wat u nodig hebt:

- een e-mailadres
- een gsm-nummer
- en een gescande kopie (in kleur en van goede kwaliteit) van uw geldige identiteitsbewijs (identiteitskaart of paspoort).

Elektronische handtekening

De digitale identiteit van de adviseur

Klik op het dashboard op 'Digitale identiteit' in de rechterbovenhoek van het scherm

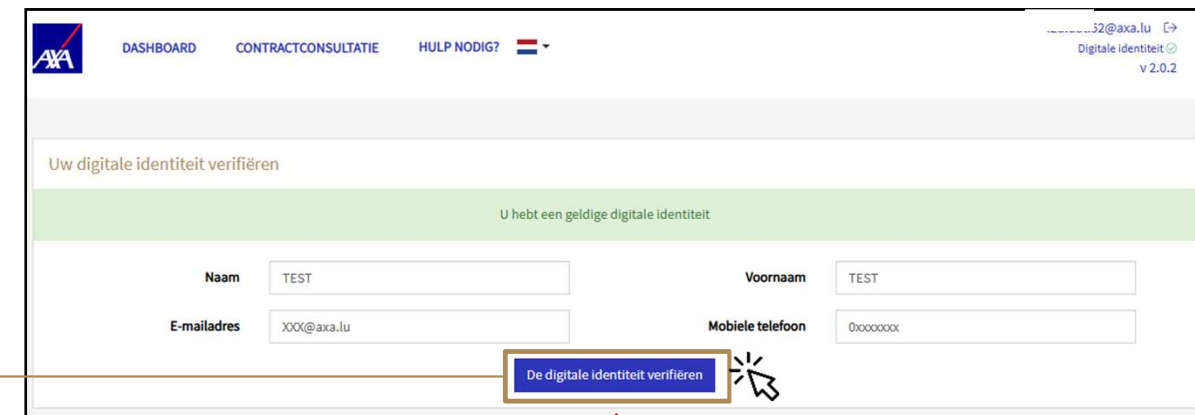


The screenshot shows the AXA dashboard with the following elements:

- AXA logo in the top left.
- Navigation links: DASHBOARD, CONTRACTCONSULTATIE, HULP NODIG? (with a flag icon).
- User profile in the top right: !@axa.lu, Digitale identiteit (with a checkmark icon), and a cursor pointing to it.
- Search section titled 'Een dossier zoeken' with input fields for Naam, Voornaam, Dossiernummer, Dossiertype, Contract nr., Status, Product, and Bruto bedrag.
- Buttons at the bottom: Zoeken, + Nieuwe Onderschrijving, + Nieuwe Storting, and + Heroriëntatie van spaartegoed.

Bepaalde gegevens zijn vooraf ingevuld. U moet ze echter wel wijzigen als ze niet precies overeenkomen met de gegevens die zijn gebruikt voor de aanmaak van uw Universign-certificaat (ander e-mailadres of gsm-nummer, gebruik van de meisjesnaam, 2e voornaam, enz.)

Klik op de knop 'Digitale identiteit verifiëren'.



The screenshot shows the 'Uw digitale identiteit verifiëren' section with the following elements:

- AXA logo in the top left.
- Navigation links: DASHBOARD, CONTRACTCONSULTATIE, HULP NODIG? (with a flag icon).
- User profile in the top right:32@axa.lu, Digitale identiteit (with a checkmark icon), and v 2.0.2.
- Section title: 'Uw digitale identiteit verifiëren'.
- Green status bar: 'U hebt een geldige digitale identiteit'.
- Form fields: Naam (TEST), Voornaam (TEST), E-mailadres (XXX@axa.lu), and Mobiele telefoon (0xxxxxxx).
- Button: 'De digitale identiteit verifiëren' (highlighted with a box and a cursor pointing to it).

Ondertekening van het dossier door de klant(en)

Tijdens het voorintekeningsproces hebt u de optie om het dossier elektronisch of handmatig te ondertekenen.

Als u een van de beide opties kiest, geldt dit zowel voor uzelf als voor de intekenaar(s).

De digitale identiteit van de klant kan worden geverifieerd in stap 2 van de leidraad.

Als de intekenaar geen digitale identiteit heeft (account/certificaat bij Universign), wordt deze aangemaakt vanuit de Lifinity4U-applicatie en gevalideerd door de klant bij het elektronisch ondertekenen van het dossier.

In het geval van een elektronische handtekening zijn de vereiste documenten om een digitale identiteit door de intekenaar aan te maken:

- **identiteitsbewijs:** identiteitskaart: scan voor- en achterkant (in twee aparte bestanden); paspoort: scan pagina met foto (één bestand). De scans moeten van goede kwaliteit en in kleur zijn.
- **een e-mailadres**
- **een gsm-nummer**

Om elektronisch te kunnen ondertekenen, moeten alle verplichte gegevens in stap 1 tot en met 6 van de leidraad volledig zijn ingevuld (stappen in het goud).

De volgorde van ondertekening is als volgt: aanbrenger, intekenaar, mede-intekenaar.

Het certificaat van de intekenaar

1. Begin met het invullen van een intekenformulier

2. Vul de persoonlijke gegevens van de intekenaar in **(A)**.

- **(B) (Verplichte stap voor een elektronische handtekening).** Het vakje voor de digitale identiteit wordt automatisch ingevuld met de gegevens van de intekenaar. Ze zijn echter onafhankelijk en blijven aanpasbaar. **U kunt de helppagina op de Universign-site hier raadplegen.**
- **De digitale identiteitsgegevens moeten identiek zijn aan de gegevens op het identiteitsdocument dat door de intekenaar werd verstrekt en gebruikt om het certificaat en/of de elektronische handtekening vooraf aan te maken.**

The screenshot displays the Universign registration form, divided into three main sections: 'Persoonlijke informatie', 'Adresgegevens', and 'Digitale identiteit'. The 'Persoonlijke informatie' section includes fields for 'Aanhef' (Mijnheer), 'Naam' (test), 'Geboortedatum' (29-08-1956), '1e nationaliteit' (België), 'Burgerlijke staat' (Vrijgezel), 'Splitsing', 'Voorna(a)m(en)' (test), 'Geboorteland' (België), '2e nationaliteit', and 'Personen ten laste' (0). The 'Adresgegevens' section includes 'Adres' (5 rue L'Infinity4U), 'Postcode' (4500), 'Land' (België), 'Plaats' (HUY), 'Mobiele telefoon' (472480026), 'Vaste telefoon', and 'E-mailadres' (xxx@be.com). The 'Digitale identiteit' section includes 'Naam' (test), 'Geboortedatum' (29-08-1956), 'Voornaam' (test, test1), 'E-mailadres' (xxx@be.com), and 'Mobiele telefoon' (472480026). A blue button at the bottom right says 'De digitale identiteit verifiëren'. A brown bracket on the right side of the form groups the 'Persoonlijke informatie' and 'Adresgegevens' sections under the label 'A', and the 'Digitale identiteit' section under the label 'B'.

Persoonlijke informatie + Een mede-inschrijver toevoegen

Aanhef: Mijnheer
Naam: test
Geboortedatum: 29-08-1956
1e nationaliteit: België
Burgerlijke staat: Vrijgezel
Splitsing:
Voorna(a)m(en): test
Geboorteland: België
2e nationaliteit:
Personen ten laste: 0

Adresgegevens

Adres: 5 rue L'Infinity4U
Postcode: 4500
Land: België
Plaats: HUY
Mobiele telefoon: 472480026
Vaste telefoon:
E-mailadres: xxx@be.com

Digitale identiteit ?

Dit onderdeel stelt u in staat voor de verzekerde te controleren of een Universign-account/certificaat bestaat voor elektronische ondertekening van het dossier. Het is mogelijk een certificaat aan te maken indien dit niet bestaat. De ingevoerde informatie

Naam: test
Geboortedatum: 29-08-1956
Voornaam: test, test1
E-mailadres: xxx@be.com
Mobiele telefoon: 472480026

[De digitale identiteit verifiëren](#)

Het certificaat van de intekenaar

3. Klik op **digitale identiteit verifiëren** (C)

- ➔ Als het certificaat van de intekenaar al bestaat en geldig is, kunt u doorgaan met het invoeren van het dossier en uiteindelijk overgaan tot de elektronische ondertekening.

Digitale identiteit ?

Dit onderdeel stelt u in staat voor de verzekerde te controleren of een Universign-account/certificaat bestaat voor elektronische ondertekening van het dossier. Het is mogelijk een certificaat aan te maken indien dit niet bestaat. De ingevoerde informatie

De intekenaar heeft een geldige digitale identiteit

Naam	TEST	Voornaam	TEST 1, TEST 2
Geboortedatum	29-08-1990	E-mailadres	xxxx@axa.lu
Mobiele telefoon	06XXXXXXX		

De digitale identiteit verifiëren (C)

- ➔ Als de digitale identiteit niet bestaat of ongeldig is, moet er een certificaat worden aangemaakt voor de intekenaar.

Digitale identiteit ?

Dit onderdeel stelt u in staat voor de verzekerde te controleren of een Universign-account/certificaat bestaat voor elektronische ondertekening van het dossier. Het is mogelijk een certificaat aan te maken indien dit niet bestaat. De ingevoerde informatie

De inschrijver heeft geen geldige digitale identiteit

Naam	TEST	Voornaam	TEST 1, TEST 2
Geboortedatum	29-08-1990	E-mailadres	xxxx@axa.lu
Mobiele telefoon	06XXXXXXX		

Identiteitsbewijs + Toevoegen

De digitale identiteit verifiëren **Identiteitsbewijs** (D)

Het certificaat van de intekenaar

Hiertoe moet het identiteitsbewijs van de intekenaar worden toegevoegd (identiteitskaart recto/verso of paspoort).

Digitale identiteit ?

Dit onderdeel stelt u in staat voor de verzeerde te controleren of een Universign-account/certificaat bestaat voor elektronische ondertekening van het dossier. Het is mogelijk een certificaat aan te maken indien dit niet bestaat. De ingevoerde informatie

De inschrijver heeft geen geldige digitale identiteit

Naam TEST Voornaam TEST 1, TEST 2

Geboortedatum 29-08-1990

E-mailadres xxxx@axa.lu

Mobiele telefoon 06XXXXXXX
Nummer ongeldig

Identiteitsbewijs + Toevoegen

Identiteitsbewijs

Het type van het te uploaden document selecteren

☐ Nationale identiteitskaart ☐ Paspoort

Sluiten

➔ Klik op de knop **Identiteit aanmaken (D)**.

- Het certificaat wordt automatisch aangemaakt.
- Als u een foutmelding krijgt, is er een discrepantie tussen de ingevoerde informatie en het identiteitsdocument of is de kwaliteit van het geüploade document onvoldoende. We vragen om de gegevens en/of het identiteitsbewijs te controleren en te wijzigen.

Voorbeelden:

- De eerste naam op het identiteitsbewijs is: Pierre-Yves maar heet streepje ontbreekt
- Op het identiteitsbewijs heeft de intekenaar twee voornamen: 'François, Laurent' maar in de sectie was alleen Francois ingevuld zonder de 'ç' en ' , Laurent' was niet ingevuld.

De handtekening

4. Klik in stap 6 van de leidraad op **Elektronische handtekening**.

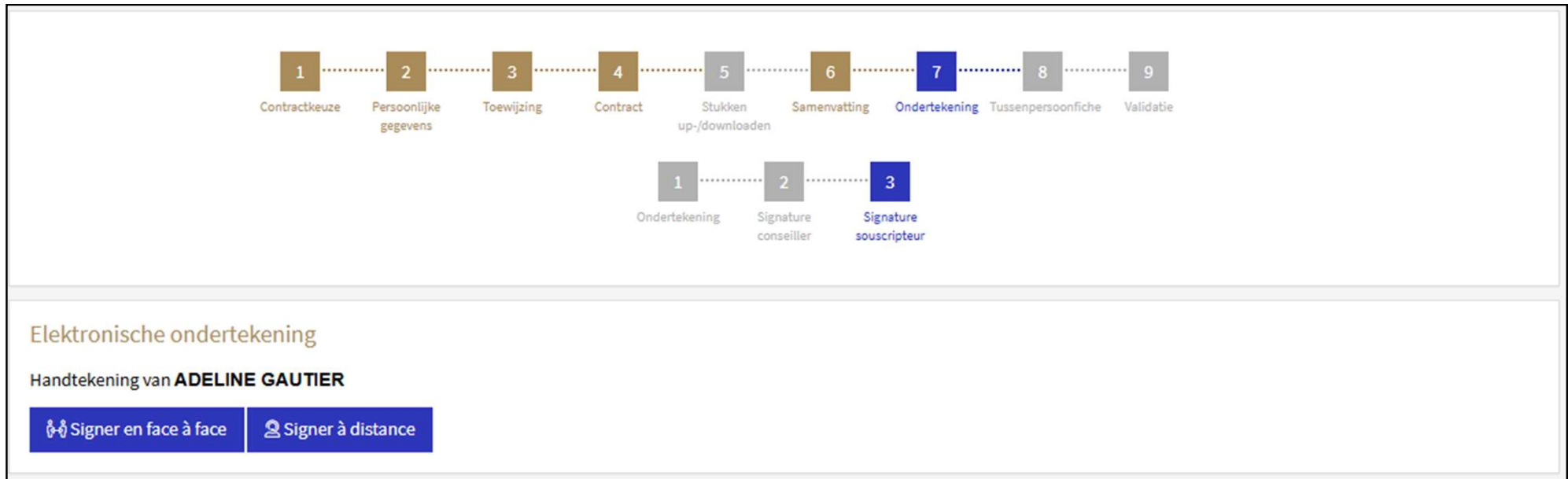
5. Bij stap 7 van de leidraad moet u de disclaimer aanvinken om toegang te krijgen tot de (knop) handtekening.

De pagina elektronische handtekening (voor de adviseur) wordt geopend:

- Het eerste document dat moet worden ondertekend, wordt weergegeven ter controle
- Scroll naar beneden en vink het vakje onder aan de pagina aan: 'Document aanvaardebn'
- Herhaal deze handeling voor elk document
- Aan het einde van het proces wordt een samenvatting van de nagekeken documenten weergegeven ter validatie. Na de eerste validatie wordt een code per sms verzonden.
- Voer de code in en accepteer de voorwaarden en het beleid

6. Klik op de knop **Ondertekenen**. De documenten worden ondertekend en de pagina voor de handtekening van de intekenaar wordt geopend.

Er zijn 2 opties voor de handtekening van de intekenaar (en mede-intekenaar)



Op afstand: de klant is niet aanwezig (of aanwezig maar wil tekenen via eigen apparatuur). Er wordt een mail met een link naar de intekenaar gestuurd. Die leidt rechtstreeks naar de website van Universign. De intekenaar moet dezelfde schermen doorlopen (document lezen, accepteren en dan elektronisch ondertekenen met de per sms ontvangen code).

➔ Totdat de intekenaar heeft ondertekend, blijft de status van het dossier in Lifinity4U in afwachting.

Face-to-face: de klant is bij u. **De klant moet toegang hebben tot de computer om de documenten te lezen en zelf de sms-code in te voeren. De aanbrengrer mag die niet invoeren.**

Voor een eerste elektronische ondertekening door de intekenaar zijn er twee extra schermen

- ➔ Validatie van de identiteit (naam, voornaam, geboortedatum, identiteitsbewijs) en contactgegevens (e-mailadres en gsm-telefoonnummer)

universign SERVICE DE SIGNATURE ELECTRONIQUE

Bonjour Alexandre VALLÉE,

Pour émettre votre certificat de signature, nous devons nous assurer que la pièce d'identité qui nous a été transmise vous appartient et que les données extraites sont correctes.



Nom: VALLÉE
Prénom: Alexandre
Date de naissance: 01/01/1980

Ces données sont-elles correctes ?

DONNÉES DE CONTACT

Email: alexandre.vallee@axa.lu

Téléphone mobile

336...

Que faites-vous de mes informations de contact ?

- ➔ Voorwaarden voor de aanmaak van een Universign-account aanvaarden.

VEUILLEZ SOUSCRIRE AUX SERVICES UNIVERSIGN

Pour émettre votre certificat et signer vos documents, vous devez souscrire gratuitement à nos services. Lisez les documents, acceptez les conditions en bas de page et continuez.

ACCORD DE SOUSCRIPTION



Demande de Certificat

Nom* : VALLÉE
Prénom* : Alexandre
Email : alexandre.vallee@axa.lu
Numéro de téléphone : 336...

- ➔ Bij stap 7.1 van het proces kunt u de status van de handtekening controleren en de handtekening indien nodig opnieuw instellen. Zodra u het proces van de elektronische ondertekening start, kunnen stap 1 tot 6 niet meer worden gewijzigd. Dit scherm is handig wanneer de klant op afstand ondertekent, of wanneer er een wijziging moet worden aangebracht in de ingevulde gegevens terwijl het ondertekenproces aan de gang of voltooid is.

Status van de ondertekening	
ADELINE TEST GAUTIER TEST	✓ Signature terminée
ADELINE GAUTIER	✓ Signature terminée

- ➔ Bij stap 9 kunt u de ondertekende documenten downloaden.



Bedankt

Dit document is uitsluitend voorbehouden aan Professionele Klanten in de zin van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten (de zogenoemde 'MiFID') en mag niet worden verspreid onder particuliere klanten. Dit document is uitsluitend ontworpen voor informatieve doeleinden. Het vormt noch een contractueel element, noch een beleggingsadvies. De informatie, financiële gegevens en door AXA gedane aanbevelingen vormen geen aanbod om enig financieel instrument te kopen of te verkopen of erop in te tekenen, en ook geen aanbod om financiële instrumenten te verhandelen. Omdat de informatie vereenvoudigd is, wijst AXA elke verantwoordelijkheid af bij het gebruik dat zou kunnen worden gemaakt van de informatie in dit document en van de gevolgen die deze zou kunnen hebben. De bedragen belegd in instrumenten in rekeneenheden zijn niet gegarandeerd, maar zijn onderhevig aan opwaartse of neerwaartse schommelingen, met name naargelang van de evolutie van de financiële markten. Elke reproductie, kopie of duplicatie en overdracht in welke vorm dan ook van alle of een gedeelte van de informatie, financiële gegevens of door AXA gedane aanbevelingen is strikt verboden.