

Financiële infofiche levensverzekering voor tak 23 Millesimo BlackRock¹

■ TYPE LEVENSVZERKERING

Millesimo BlackRock is een verzekeringsproduct van de tak 23, uitgegeven door AXA Belgium en verbonden met een intern beleggingsfonds van AXA Belgium. De storting van de intekenaar wordt belegd in het intern beleggingsfonds "Millesimo BlackRock 1" en wordt omgezet in een aantal deelbewijzen van dit intern beleggingsfonds, "eenheden" genoemd.

■ WAARBORGEN

- Bij leven van de verzekerde op de afloopdatum van het contract: de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract op dat ogenblik wordt aan de begunstigde(n) van het contract uitgekeerd.
- Bij overlijden van de verzekerde: het bedrag dat overeenstemt met het totale aantal eenheden van het contract wordt aan de begunstigde(n) uitgekeerd. Deze eenheden worden omgezet in euro volgens de eerste eenheidswaarde die bepaald wordt vanaf de tweede werkdag van AXA Belgium volgend op die waarop zij alle bewijsstukken ontvangen heeft die voor de vereffening noodzakelijk zijn.
- Aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde: onder de voorwaarden zoals beschreven in het contract wordt het uitgekeerde bedrag verhoogd met 50 % indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat minder dan een jaar voordien gebeurd is.

■ DOELGROEP

De beheerders van het ML IIF Global Allocation Fund trachten op een bedachtzame manier te beleggen en de volatiliteit te beperken. Bovendien is het netto belegde bedrag voor 100% beschermd op de eindvervaldag. Bijgevolg is Millesimo BlackRock geschikt voor defensieve en neutrale beleggers.

■ FONDSSEN

Het intern beleggingsfonds 'Millesimo BlackRock 1' streeft ernaar :

1. de belegger via een belegging in gemeenschappelijke beleggingsinstellingen een participatie te bieden in een actief beheerde gemengde internationale portefeuille van aandelen, obligaties en monetaire activa,
2. dat op afloopdatum de eenheidswaarde minstens overeenstemt met de beschermde startwaarde van de eenheid van 100 euro. De bescherming van de startwaarde van de eenheid geldt enkel op de afloopdatum en niet gedurende de looptijd van de belegging.

Met het oog op de realisatie van deze beleggingspolitiek belegt het interne beleggingsfonds zijn activa (voor 100%) in het deelfonds AXA Millesimo BR Global van het gemeenschappelijke beleggingsfonds naar Luxemburgs recht AXA Active Protection, waarvan het prospectus ter beschikking zal zijn in alle verkooppunten van AXA Belgium. Het deelfonds AXA Millesimo BR Global is belegd :

1. enerzijds, in monetaire activa (de risicovrije activa), die tot doel hebben de portefeuille en de liquidatiewaarde op afloopdatum van het deelfonds te beschermen en te stabiliseren. De risicovrije activa zijn samengesteld uit kortetermijn monetaire activa of uit monetaire of monetair-plus Instellingen voor Collectieve Belegging. Eventueel kan de financiële beheerder ertoe gebracht worden om de monetaire activa te stimuleren door te beleggen in de risicodragende activa waarvan hij de volatiliteit vermindert door bijvoorbeeld de verkoop van futures op indexen,
2. anderzijds, met het oog op het maximaliseren van zijn rendement, in fondsen beheerd door gerenommeerde beheerders die in hoofdzaak beleggen in internationale aandelen, obligaties of monetaire activa overeenkomstig de beleggingspolitiek (de risicodragende activa). De risicodragende activa zullen initieel zijn samengesteld voor 80% uit kapitalisatiebewijzen van het gemeenschappelijke beleggingsfonds ML IIF Global Allocation Fund, euro-hedged aandelenklasse, uitgedrukt in euro en voor de resterende 20% uit kapitalisatiebewijzen van het gemeenschappelijke beleggingsfonds ML IIF Global Dynamic Equity Fund, euro-hedged aandelenklasse, uitgedrukt in euro. De doelstelling van het beleggingsfonds Global Allocation Fund is het maximaliseren van het totaalrendement in US dollar door wereldwijd te beleggen in aandelen, obligaties en kortetermijn effecten van zowel ondernemingen als overheden, zonder voorgeschreven beperkingen. Een gedeelte van de obligatieportefeuille kan worden belegd in hoogrentende effecten. De doelstelling van het beleggingsfonds Global Dynamic Equity is het maximaliseren van het totaalrendement in US dollar. Het fonds belegt minimum 70% van zijn netto activa in aandelen wereldwijd gespreid, zonder regionale- of landenbeperking. Beide BlackRock-compartimenten zullen over het algemeen proberen te beleggen in effecten die de beheerder ondergewaardeerd acht. De compartimenten kunnen ook beleggen in aandelen van kleine en opkomende groeiondernemingen. In de euro-hedged aandelenklassen wordt het Euro - Dollar valutarisico afgedekt.

De verhouding tussen de risicodragende en risicovrije activa van de portefeuille wordt conform de CPPI-techniek actief beheerd en kan dus evolueren van 100% geïnvesteerd in risicodragend tot 100% in risicovrij. Dit laatste om de portefeuille en de liquidatiewaarde op afloopdatum van het deelfonds AXA Millesimo BR Global te beschermen in het geval van een forse daling van de risicodragende activa. Om de participatie in de risicodragende activa te verhogen, en voor zover de verplichtingen inzake de beschermingsdoelstellingen het toelaten, heeft de financiële beheerder, AXA Investment Managers Paris, de mogelijkheid, met in acht name van de van kracht zijnde Luxemburgse reglementering, te investeren in equity-swap contracten of gebruik te maken van thesauriefaciliteiten toegekend door de deponerende instelling, zodat de portefeuille van het deelfonds AXA Millesimo BR Global tot 150% participeert in de risicodragende activa. Verder zal de financiële beheerder onder bepaalde omstandigheden, met het oog op het vrijwaren van de beschermingsdoelstelling op afloopdatum, op onherroepelijke wijze tot 100% moeten beleggen in een korf van obligaties met looptijden tot kort voor of tot op de afloopdatum van het deelfonds.

De financiële beheerder van het deelfonds AXA Millesimo BR Global kan in akkoord met de verzekeringsonderneming beslissen om tijdens de looptijd van de belegging, de fondsen ML IIF Global Allocation Fund en ML IIF Global Dynamic Equity Fund geheel of gedeeltelijk te vervangen door andere UCITS III-fondsen met een beleggingspolitiek die beantwoordt aan die van het interne beleggingsfonds. Dit zal met name gebeuren als een of beide ML IIF-fondsen tijdens de looptijd van het deelfonds AXA Millesimo BR Global zou gesloten worden voor nieuwe intekeningen.

■ **BEHEERDERS:**

- Beheerder van het interne beleggingsfonds Millesimo BlackRock 1: AXA Belgium, Vorstlaan 25, 1170 Brussel.
- Beheerder van het deelfonds AXA Millesimo BR Global van de Luxemburgse FCP AXA Active Protection: AXA Investment Managers Paris S.A., Coeur Défense Tour B, La Défense 4, 100 Esplanade du Général de Gaulle, 92400 COURBEVOIE.
- Beheerder van de ML IIF-Fondsen: BlackRock (Channel Islands) Limited, gevestigd in Forum House, Grenville Street, St. Hélier, Jersey JE4 8RL, Channel Islands

Risicoklasse van het interne beleggingsfonds: 3 op een risicoschaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

■ **RENDEMENT**

Millesimo BlackRock biedt de beleggers, dankzij toepassing van de CPPI-techniek, een participatie in de toekomstige rendementen van de ML IIF Global Allocation Fund, euro-hedged en de ML IIF Global Dynamic Equity Fund, euro-hedged aandelenklasse én bescherming van het netto belegde bedrag op eindvervaldag. Dit product geeft geen recht op winstdeling.

Deze fondsen streven naar het maximaliseren van het totaalrendement in US dollar waarbij getracht wordt de volatiliteit te beperken. Het wisselkoersrisico Euro/US Dollar wordt ingedekt.

De verzekering Millesimo BlackRock geeft geen recht op winstdeling.

De verzekeringsonderneming en de financiële beheerder zijn niet verantwoordelijk voor een eventueel falen van de instellingen waarbij de financiële activa van het interne fonds zijn geplaatst of ge- of verkocht. De gevolgen van de faling zijn ten laste van de intekenaars. De nagestreefde doelstellingen nemen niet weg dat de prestaties voortvloeiend uit de verwachte ontwikkeling van de eenheidswaarde in het fonds niet gegarandeerd worden en dat deze prestaties in de loop van de tijd aan schommelingen onderhevig kunnen zijn als gevolg van de economische conjunctuur en wetswijzigingen. Het financiële risico van de verrichting wordt gedragen door de intekenaars.

■ **KOSTEN**

INSTAPKOSTEN

2,5% van het gestorte bedrag tot en met 13/08/2007, vervolgens 3% (na taks op de stortingen).

UITSTAPKOSTEN

- Op de afloopdatum: nihil.
- Bij opname vóór de afloopdatum: zie rubriek AFKOOPTVERGOEDING/OPNAMEVERGOEDING.

BEHEERSKOSTEN

De beheerskosten bedragen maximum 1,20% jaarlijks op de inventariswaarde van het deelfonds AXA Millesimo BR Global van de Luxemburgse FCP AXA Active Protection. Het niveau van de beheerskosten ligt vast voor de eerste periode van 5 jaar en kan herzien worden op het einde van deze periode.

AFKOOPTVERGOEDING/OPNAMEVERGOEDING

1% van het opgenomen bedrag gedurende de eerste 4 jaren. Daarna : 0 %

KOSTEN BIJ OVERDRACHT VAN FONDSEN

Opnamevergoeding Millesimo BlackRock (cfr. supra) + instapkosten nieuw contract.

■ TOETREDING/INSCHRIJVING

De inschrijvingsperiode loopt van 25/06/2007 tot en met 07/09/2007 (behoudens vervroegde afsluiting).
Betaaldatum: de storting moet ten laatste op 12/09/2007 op de bankrekening van AXA Belgium staan.

■ LOOPTIJD

Aanvangsdatum van het contract: 19/09/2007.

Afloopdatum van het contract: 26/09/2017.

Het contract eindigt vóór de afloopdatum bij overlijden van de verzekerde of bij opnemning van het volledige aantal eenheden van het contract.

■ INVENTARISWAARDE

Bij aanvang van het contract is de waarde van de eenheid vastgesteld op 100 euro. Vervolgens wordt deze waarde berekend door de waarde van het intern fonds te delen door het aantal eenheden dat het fonds bevat. Behoudens uitzonderlijke omstandigheden, onafhankelijk aan de wil van de verzekeringsonderneming, wordt het deelfonds AXA Millesimo BR Global van de Luxemburgse FCP AXA Active Protection wekelijks de vrijdag geëvalueerd en de eenheidswaarde van het intern beleggingsfonds op die dag berekend indien deze dag een Luxemburgse werkdag is; zoniet de werkdag die erop volgt.

De waarde van de eenheid wordt dagelijks gepubliceerd in de Belgische financiële pers en kan geconsulteerd worden op de website www.axa.be.

■ PREMIE

Een eenmalige storting van minimum 2.500 euro.

- Geen bijkomende stortingen mogelijk.
- Geen maximum gedefinieerd.

■ FISCALITEIT

De belegging is vrijgesteld van beurstaksen en er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de afloopdatum. De storting van de intekenaar is onderworpen aan 1,1% taks (tarief natuurlijke personen).

■ AFKOOP/OPNAME:

De intekenaar kan op elk ogenblik, voor de afloopdatum, alle eenheden of een gedeelte van de eenheden van zijn contract Millesimo BlackRock opnemen, behalve in geval van schorsing van de bepaling van de waarde van de eenheid. De aanvraag om opnemning dient te gebeuren per gedateerd en getekend schrijven, vergezeld van de door de verzekeringsonderneming gevraagde documenten. De opnemning is effectief op de in dit schrijven vermelde datum maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald vanaf de tweede werkdag van de verzekeringsonderneming na die waarop zij de nodige stukken voor de uitbetaling heeft ontvangen.

De opgenomen eenheden worden omgezet in euro op basis van de eenheidswaarde op die datum.

GEDEELTELIJKE AFKOOP/OPNAME

Indien de intekenaar een gedeeltelijke opnemning doet, mag het opgenomen bedrag niet kleiner zijn dan 1.250 euro en moet er een waarde van ten minste 2.500 euro in zijn contract belegd blijven.

VOLLEDIGE AFKOOP/OPNAME

In geval van een volledige opnemning kan de verzekeringsonderneming vragen dat het exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan haar vooraf wordt terugbezorgd, aangezien deze opnemning een einde maakt aan het contract.

■ OVERDRACHT VAN FONDSEN

De intekenaar kan de eenheden van zijn contract slechts via een opnemning overdragen naar een ander beleggingsfonds binnen de verzekeringsonderneming, behalve in geval van vereffening van het intern fonds.

■ INFORMATIE

Jaarlijks krijgt de intekenaar de volgende informatie over de situatie van zijn belegging: het aantal eenheden, hun waarde en de bewegingen van het voorbije jaar.

Het beheersreglement van het intern beleggingsfonds Millesimo BlackRock 1 is ter beschikking in alle verkooppunten van AXA Belgium.

