



life opportunity selection AXA Belgium Finance nl

TYPE LEVENSVERZEKERING

Life opportunity selection – AXA Belgium Finance (NI) is een levensverzekeringsproduct van het type 'tak 23' dat wordt uitgegeven door AXA Belgium en gekoppeld is aan een intern beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, hierna 'de verzekeringsmaatschappij' genoemd. Dit fonds wordt beheerd door AXA Belgium, in het uitsluitende belang van de intekenaars of van de begunstigen van aan deze fondsen verbonden verzekeringsovereenkomsten. De door de intekenaar verrichte storting wordt geïnvesteerd in het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 1' en omgezet in een aantal deelbewijzen van dit interne beleggingsfonds, 'eenheden' genoemd.

WAARBORGEN

- Indien de verzekerde op het einde van het contract in leven is, wordt aan de begunstigde(n) van het contract het volgende uitgekeerd:
 - 1) Het netto geïnvesteerde kapitaal (storting na aftrek van de taks van 2% en een instaptoeslag van max. 3%), verhoogd met 80 % van de meerwaarde die zou voortvloeien uit de eventuele waardeinstijging van een korf die in gelijke mate verdeeld is over twee beleggingsfondsen: Carmignac Patrimoine (A) EUR acc en Ethna Aktiv E (T).
 - 2) Een vaste rente van 2 % op het netto geïnvesteerde kapitaal (storting na aftrek van de taks van 2 % en een instaptoeslag van max. 3 %)

Deze waarborgen bij leven van de verzekerde op het einde van het contract worden uitgekeerd aan de begunstigde(n) van het contract, behalve bij het in gebreke blijven of het faillissement van de garant (AXA Bank Europe nv) en/of de emittent (AXA Belgium Finance NL) van de Euro Medium Term Note waarin het interne fonds uitsluitend belegt. Elke opname van een gedeelte van de eenheden van het contract leidt tot een onmiddellijke en evenredige vermindering van deze rendementswaarborg.

- Bij overlijden van de verzekerde: het bedrag dat overeenstemt met het totale aantal eenheden van het contract wordt uitgekeerd aan de begunstigde(n) van het contract. Deze eenheden worden omgezet in euro op basis van de eerste waarde van de eenheid, bepaald vanaf de tweede werkdag van AXA Belgium na de dag waarop het alle voor de vereffening vereiste bewijsdocumenten heeft ontvangen.
- Aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde: volgens de in het contract beschreven voorwaarden wordt het uitgekeerde bedrag verhoogd met 50 % als het overlijden het gevolg is van een ongeval dat zich heeft voorgedaan minder dan een jaar vóór het overlijden. Deze vermeerdering met 50 % kan worden beperkt, aangezien het totaal van de prestaties van dit type die per verzekerde worden uitgekeerd, niet groter mag zijn dan 125.000 euro.

DOELGROEP

Life opportunity selection is geschikt voor beleggers die bereid zijn te investeren in beleggingen met risico (tak 23), indien deze uitzicht bieden op een aantrekkelijk rendement, zonder daarbij het kapitaal aan grote risico's bloot te stellen.

FONDS

De beleggingsdoelstelling van het interne fonds bestaat erin dat op de einddatum van het contract de prestaties bij leven van de verzekerde overeenstemmen met het netto geïnvesteerde kapitaal (storting na aftrek van de taks van 2% en een instaptoeslag van max. 3 %), verhoogd met 80 % van de meerwaarde (berekend volgens de in het beheersreglement bepaalde modaliteiten) die zou voortvloeien uit de eventuele waardeinstijging van een korf die in gelijke mate verdeeld is over twee beleggingsfondsen: Carmignac Patrimoine (A) EUR acc en Ethna Aktiv E (T) en een vaste rente van 2 %, behalve bij het in gebreke blijven of het faillissement van de garant (AXA Bank Europe nv) en/of de emittent (AXA Belgium Finance NL) van de Euro Medium Term Note waarin het interne fonds uitsluitend belegt. AXA Belgium is niet aansprakelijk voor het falen van de garant en/of de emittent, waarvan de gevolgen voor rekening van de intekenaars blijven. Elke opname van een gedeelte van de eenheden van het contract leidt tot een onmiddellijke en evenredige vermindering van deze rendementswaarborg.

Het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 1' belegt zijn activa (de gecumuleerde nettostortingen - taks van 2% en een instaptoeslag van max. 3 %- van de intekenaars op life opportunity selection) ten belope van 100 % in een Euro Medium Term Note (ISIN-code: XS0872248561) die exclusief voorbehouden is voor institutionele beleggers. Ze wordt uitgegeven door AXA Belgium Finance (NL) en haar terugbetaling wordt gewaarborgd door AXA Bank Europe nv.

AXA Bank Europe nv heeft twee openbare ratings, toegekend door onafhankelijke ratingbureaus:

- Standard & Poor's: A/A-1: met stabiel vooruitzicht
- Moody's: A2/P-1: met negatief vooruitzicht

Dit zijn de ratings op 21/01/2013. Gelieve te noteren dat deze ratings regelmatig worden herbekeken en kunnen worden aangepast. AXA Bank Europe nv verbindt zich ertoe elke ingrijpende wijziging op zijn website te publiceren.

Om de huidige rating te kennen bezoekt u <https://www.axa.be/ab/FR/particuliers/epargne-placements/information-generale-placements/Pages/formules-de-placement.aspx>.

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

Life opportunity selection richt zich tot beleggers met een neutraal tot dynamisch profiel.

Het financieel risico wordt door de intekenaars gedragen.

BEHEERDER

Beheerder van het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 1': AXA Belgium, Vorstlaan 25, 1170 Brussel.

RENDEMENT

Het levensverzekeringsproduct life opportunity selection biedt, bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, de terugbetaling van het netto geïnvesteerde kapitaal (storting na aftrek van de taks van 2% en een instaptoeslag van max. 3 %), verhoogd met 80 % van de meerwaarde (berekend volgens de in het beheersreglement bepaalde modaliteiten) die zou voortvloeien uit de eventuele waardeinstijging van een korf die in gelijke mate verdeeld is over twee beleggingsfondsen: Carmignac Patrimoine (A) EUR acc en Ethna Aktiv E (T) en een vaste rente van 2 %, behalve bij het in gebreke blijven of het faillissement van de emittent (AXA Belgium Finance NL) en/of de garant (AXA Bank Europe nv) van de Euro Medium Term Note. Het recht op de terugbetaling van het netto geïnvesteerde kapitaal en op de meerwaarde is uitsluitend verzekerd op de afloopdatum van het contract life opportunity selection, onder voorbehoud van het faillissement van de emittent en/of de garant.

Elke opname van een gedeelte van de eenheden van het contract leidt tot een onmiddellijke en proportionele vermindering van deze rendementswaarborg.

Het financieel risico wordt door de intekenaars gedragen.

Deze 'informatiefiche levensverzekering' beschrijft de modaliteiten van het product die van toepassing zijn op 03/04/2013

De gevolgen van het in gebreke blijven of het faillissement van de emittent en/of de garant van de EMTN zijn eveneens ten laste van de intekenaar. Het is mogelijk dat de intekenaar zijn netto geïnvesteerde kapitaal volledig verliest en dat de vaste rente van 2 % en de meerwaarde niet of slechts gedeeltelijk worden uitgekeerd.

Het levensverzekeringsproduct life opportunity selection geeft geen recht op een winstdeelname.

KOSTEN

INSTAPKOSTEN

Max. 3 % van de storting (na taks op de stortingen).

UITSTAPKOSTEN

- Op de afloopdatum: geen
- Bij opnemingsvergoeding voor de afloopdatum: raadleeg de rubriek AFKOOP/OPNEMINGSVERGOEDING.

BEHEERSKOSTEN

'Fund Life Opportunity Selection 1': geen

Het niveau van de beheerskosten is vast bepaald voor een eerste termijn van vijf jaar, maar wordt daarna jaarlijks / per periode van vijf jaar herzienbaar voor de resterende duurtijd van het contract.

VERGOEDING TEN LASTE VAN DE EMTN

AXA Belgium ontvangt elk kwartaal vanwege de emittent (AXA Belgium Finance NI) een terugkerende vergoeding die per jaar maximaal 1,08% van de netto-inventariswaarde bedraagt.

ANDERE KOSTEN

- Naast de beheerskosten is de verzekeringsmaatschappij gerechtigd de externe financiële lasten van het beleggingsfonds te innen, met name: de transactiekosten, de bewaarrechten van de effecten en de kosten van de publicaties in de financiële pers. Deze lasten worden op het interne fonds geheven.
- De jaarlijkse belasting op de voorzieningen van de verzekeringsmaatschappijen wordt eveneens op het interne beleggingsfonds geheven.

AFKOOP/OPNEMINGSVERGOEDING

1 % van de tijdens de eerste vier jaar opgenomen bedragen. Daarna: 0 %.

KOSTEN VAN DE OVERDRACHT VAN FONDSEN

Opnemingsvergoeding van life opportunity selection (zie boven) + instapkosten van het nieuwe contract.

TOETREDING/INTEKENING

Intekenperiode: van 04/02/2013 tot en met 27/03/2013. Een vervroegde afsluiting is altijd mogelijk. Betaaldatum: de storting moet zich uiterlijk op 02/04/2013 op de bankrekening van AXA Belgium bevinden.

DUURTIJD

Aanvangsdatum van het contract: 03/04/2013.

Afloopdatum van het contract: 03/06/2022.

Het contract wordt vervroegd beëindigd in geval van overlijden van de verzekerde of in geval van de opnemingsvergoeding van alle eenheden van het contract.

INVENTARISWAARDE

Bij de aanvang van het contract wordt de waarde van de eenheid op 100 euro bepaald. Daarna wordt de waarde berekend door de waarde van het fonds te delen door het aantal eenheden dat het bevat. Behoudens uitzonderlijke omstandigheden, onafhankelijk aan de wil van de

verzekeringsmaatschappij, wordt het interne fonds wekelijks op vrijdag geëvalueerd en wordt de eenheidswaarde van het interne beleggingsfonds op die dag berekend indien deze dag een Belgische werkdag in de financiële sector is, en anders op de werkdag die erop volgt. Met werkdag bedoelen we alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en brugdagen in de financiële sector (bank en verzekering). De eenheidswaarde wordt dagelijks in de Belgische financiële pers en op de website www.axa.be gepubliceerd.

PREMIE

- Eenmalige storting van ten minste 5000 euro (inclusief taks en instapkosten).
- Na de intekeningsperiode zijn geen bijkomende stortingen mogelijk.
- Geen maximum bepaald.

FISCALITEIT

DE PREMIE

De storting van de intekenaar is onderworpen aan een taks van 2 % (tarief natuurlijke personen). De belegging is vrij van elke beurstaks.

DE AFKOOP

De 'inkomsten' van life opportunity selection zijn onderworpen aan een roerende voorheffing van 25 %.

De roerende voorheffing is bevrijdend. Dit betekent dat de belastingplichtige natuurlijke persoon deze inkomsten niet moet opnemen in de aangifte van de personenbelasting.

De roerende voorheffing wordt door AXA Belgium ingehouden op het ogenblik van een volledige of gedeeltelijke afkoop in de eerste acht jaar van het contract.

In geval van een volledige afkoop stemmen de 'inkomsten' overeen met het positieve verschil tussen enerzijds de reserve van het contract, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding, en anderzijds de storting die de intekenaar heeft gedaan, na aftrek van de taks maar voor de heffing van de instapkosten. In het geval van een gedeeltelijke opneming zijn de belastbare inkomsten evenredig met het afgekochte deel van de waarde van het contract.

Deze inkomsten worden echter niet belast wanneer ze meer dan acht jaar na het afsluiten van het contract worden uitgekeerd.

DE PRESTATIE

De prestaties bij leven van de verzekerde op de afloopdatum van het contract zijn vrijgesteld van belastingen.

HET OVERLIJDEN

De prestaties bij overlijden van de verzekerde zijn, behalve in uitzonderingsgevallen, onderworpen aan successierechten.

De fiscale informatie in dit document is een samenvatting van de regels die worden toegepast op basis van de huidige wettelijke bepalingen, rekening houdend met de uit officiële bronnen beschikbare inlichtingen. In geval van een nieuw element kunnen deze regels worden aangepast, zonder dat de maatschappij aansprakelijk kan worden gesteld.

AFKOOP/OPNEMING

De intekenaar kan op elk ogenblik voor de afloopdatum het geheel of een gedeelte van de eenheden van zijn contract life opportunity selection opnemen, behalve in het geval van de schorsing van de waardebepaling van de eenheid. De aanvraag tot opneming moet worden ingediend per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door de verzekeringmaatschappij gevraagde documenten. De verrichting wordt als effectief beschouwd op de in het 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

verzekeringsmaatschappij die volgt op de dag waarop zij de voor de uitbetaling nodige stukken heeft ontvangen. De opgenomen eenheden zullen in euro worden omgezet op basis van de eenheidswaarde op die datum.

GEDEELTELIJKE AFKOOP/OPNEMING

Bij een gedeeltelijke opneming mag het opgenomen bedrag niet kleiner zijn dan 2500 euro en moet een waarde van ten minste 5000 euro overblijven op het contract.

VOLLEDIGE AFKOOP/OPNEMING

Bij een volledige opneming kan de verzekeringmaatschappij vragen dat de intekenaar haar vooraf het exemplaar van het contract en de eventuele aanhangsels terugstuurt, aangezien de opneming een einde maakt aan het contract.

OVERDRACHT TUSSEN FONDSEN

De intekenaar kan de eenheden van zijn contract uitsluitend door middel van een opneming overdragen naar een ander beleggingsfonds van de verzekeringmaatschappij, behalve in het geval van een vereffening van het interne beleggingsfonds.

INFORMATIE

De intekenaar wordt elk jaar geïnformeerd over de toestand van zijn belegging: aantal eenheden, waarde van de eenheid en evolutie in het voorbije jaar.

Het beheersreglement van het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 1' is gratis beschikbaar in alle verkooppunten van AXA Belgium.