



piazza invest¹

■ TYPE LEVENSVZERKERING

Piazza invest is een verzekeringsproduct van de tak 23, uitgegeven door AXA Belgium en verbonden met verschillende interne beleggingsfondsen van AXA Belgium (zie bijlagen).

De stortingen van de intekenaar worden belegd in de interne beleggingsfondsen die hij kiest uit diegene die hem worden aangeboden in het kader van piazza invest en zij worden omgezet in een aantal deelbewijzen van deze fondsen, 'eenheden' genoemd.

■ WAARBORGEN

- Bij overlijden van de verzekerde: het bedrag dat overeenstemt met het totale aantal eenheden van het contract wordt aan de begunstigde(n) uitgekeerd.
- Aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde: het hierboven beschreven bedrag wordt verhoogd met 10% indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die het overlijden voorafgingen. Deze verhoging van 10% kan beperkt worden aangezien de totale uitkeringen van dit type, gestort per verzekerde, niet meer kunnen bedragen dan 125.000 EUR. Betrokken zijn de uitkeringen van dit type bepaald in de contracten piazza invest en in alle andere contracten gesloten met AXA Belgium, met vermelding van ditzelfde maximumbedrag.

■ DOELGROEP

Piazza invest richt zich tot mensen die hun geld willen beleggen in fondsen waarvan de karakteristieken en de risico's zijn beschreven in bijlage 1.

■ FONDSSEN

- De stortingen van de intekenaar worden, proportioneel naar keuze van de intekenaar, verdeeld over de interne beleggingsfondsen, beheerd door AXA Belgium, die hij gekozen heeft. Deze fondsen worden beschreven in bijlage 1.
- De beleggingsdoelstellingen, de risicoklasse, het risicoprofiel van de belegger en de beheerskosten worden per fonds eveneens in bijlage 1 vermeld.

■ BELEGGINGSOPTIES OPTIES « INVESTORS ORDERS »

Het contract piazza invest biedt de intekenaar de mogelijkheid om bij de afsluiting of in de loop van het contract, de toepassing te vragen van de opties 'Investors Orders' die beschikbaar zijn in het aanbod van AXA Belgium op het ogenblik van zijn aanvraag. De intekenaar kan op elk ogenblik de parameters wijzigen die hij voor een optie gekozen had of een einde maken aan deze optie.

Hieronder vindt u de opties 'Investor Orders' die momenteel beschikbaar zijn.

Voor een meer nauwkeurige en gedetailleerde omschrijving van deze opties en de werkingsmodaliteiten ervan, nodigen wij u uit om het Beheersreglement van de fondsen te raadplegen.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de voornaamste productmodaliteiten die van toepassing zijn op 21 juni 2010 voor contracten onderschreven vanaf die datum en tot de invoegstelling van nieuwe voorwaarden. Voor een meer volledige beschrijving, raadpleeg de algemene voorwaarden die van toepassing zijn en het beheersreglement van de fondsen. Ze zijn beschikbaar bij uw AXA bankagent of verzekeringsmakelaar; u ontvangt de algemene voorwaarden en het beheersreglement van de fondsen ten laatste bij de afsluiting van het contract.

- **Optie 'Periodic Transfer Order'**

Deze optie is bestemd voor de intekenaars die wensen dat een bepaald bedrag periodiek overgedragen wordt van een fonds naar één of meer andere fondsen waaraan zijn contract gekoppeld is.

- **Optie 'Stop Loss Order'**

Deze optie is bestemd voor de intekenaars die wensen dat, in de veronderstelling dat de reserve die belegd werd in het of een van de fondsen van hun keuze gelijk aan of lager wordt dan een bepaalde drempel, zij volledig overgedragen wordt naar een ander fonds waaraan zijn contract gekoppeld is.

Deze drempel hangt af van de reserve bij de opname van de optie in het contract en van het dalingspercentage dat de intekenaar vastgelegd heeft. Elke storting, opneming of overdracht die uitgevoerd wordt op de reserve die in het startfonds belegd wordt, leidt tot een proportionele aanpassing van de drempel.

- **Optie 'Capital Gain Order'**

Deze optie is bestemd voor de intekenaars die wensen dat, in de veronderstelling dat de reserve die belegd werd in het of een van de fondsen van hun keuze gelijk aan of hoger wordt dan een bepaalde drempel, het bedrag dat overeenstemt met de stijging die op dat moment waargenomen wordt, overgedragen wordt naar een ander fonds waaraan zijn contract gekoppeld is.

Deze drempel hangt af van de reserve bij de opname van de optie in het contract en van het stijgingspercentage dat de intekenaar vastgelegd heeft. Elke storting, opneming of overdracht die uitgevoerd wordt op de reserve die in het startfonds belegd wordt, leidt tot een proportionele aanpassing van de drempel.

- **Optie 'Rebalancing Order'**

Deze optie is bestemd voor de intekenaars die wensen dat de verdeling van de reserve van hun contract tussen de verschillende fondsen waaraan het gekoppeld is, periodiek gecontroleerd wordt om terug te keren naar de aanvankelijke vastgelegde referentieverdeling.

Wat betreft de opties 'Investors Orders' kunnen enkel 'Stop Loss Order' en 'Capital Gain Order' gelijktijdig in het contract opgenomen worden. Geen van de vier opties kan met periodieke opnames gecombineerd worden. De intekenaar die de optie 'Periodic Transfer Order' wenst te genieten, kan geen jaarlijks strotingsstreefbedrag vastleggen in het contract.

■ RENDEMENT

De interne beleggingsfondsen bieden de intekenaars de mogelijkheid te genieten van de rendementsvooruitzichten van de interne fondsen die in bijlage 1 vermeld worden en waarvan de beleggingsdoestelling in de commerciële fiche van het interne fonds meer in detail wordt beschreven. Het financiële risico van de verrichting wordt volledig gedragen door de intekenaar. De verzekering piazza invest geeft geen recht op een winstdeling.

■ RENDEMENT uit het verleden

De gemiddelde jaarlijkse rendementen uit het verleden zijn per fonds vermeld in bijlage 2 en bieden geen garantie voor de toekomst.

■ KOSTEN

INSTAPKOSTEN

Maximum 3,5% van de uitgevoerde stortingen

UITSTAPKOSTEN

- Zie afkoopvergoeding / opnemingsvergoeding

BEHEERSKOSTEN

Worden per fonds in bijlage 1 vermeld.

AFKOOPTVERGOEDING/ OPNEMINGSVERGOEDING

- Er wordt geen enkele vergoeding of penaliteit toegepast op opnemingen waarvan het bedrag 15% van de spaarreserve op 31 december van het jaar ervoor (maar maximum 25.000 euro) niet overschrijdt. Indien het contract na die datum is aangegaan, telt het bedrag van de storting (exclusief taks).
- Gedurende de eerste 3 jaar van het contract wordt er op het deel van het bedrag van de opnemingen die deze limiet overschrijdt een degressieve vergoeding toegepast ten belope van 0,10% per nog te lopen maand tot het einde van het derde jaar.

KOSTEN BIJ OVERDRACHT VAN FONDSEN

Overdracht naar een ander beleggingsfonds dat voorgesteld wordt in het kader van het verzekeringscontract piazza invest

Deze kosten worden bepaald in het Beheersreglement van de fondsen. Momenteel:

- Voor contracten waarvan de reserve op het ogenblik van de overdracht minder dan 50.000 EUR bedraagt: de eerste overdracht van het jaar is gratis. Bij eventuele andere overdrachten tijdens dit jaar zal een overdrachtkost van maximaal 1% van de overgedragen bedragen aangerekend worden.
- Voor contracten waarvan de reserve op het ogenblik van de overdracht meer dan 50.000 EUR bedraagt: 0% overdrachtkosten.
- Automatische overdrachten die uitgevoerd worden naar aanleiding van de gekozen opties "Investor Orders" zijn gratis.

Kosten bij overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract

Zie afkoopvergoeding/opnemingsvergoeding.

■ TOETREDING/INSCHRIJVING

Op elk ogenblik.

■ LOOPTIJD

Het contract heeft een onbepaalde duur.

Het contract wordt beëindigd ingeval van overlijden van de verzekerde of in het geval de intekenaar alle eenheden van zijn contract opneemt.

■ INVENTARISWAARDE

BEREKENINGSMETHODE VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

De waarde van de eenheid wordt berekend door de waarde van het fonds te delen door het aantal eenheden dat het fonds bevat. Het aantal eenheden van het fonds wordt vermeerderd als de intekenaars stortingen uitvoeren. Er worden enkel eenheden geannuleerd als de intekenaar een verzekeringscontract opzegt, bij opname (opneming of overdracht) op de reserve van zijn verzekeringscontract, bij de betaling die AXA Belgium uitvoert bij overlijden van een verzekerde alsook bij een gerechtvaardigde aanvraag voor de terugbetaling van een storting die een intekenaar per bankdomiciliëring uitgevoerd heeft. Voor meer info omtrent deze inventariswaarden kan u steeds terecht in het beheersreglement.

FREQUENTIE EN BEREKENING

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden, worden de fondsen dagelijks gewaardeerd. De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, elke werkdag berekend, behalve voor het fonds WFS Active Protection waarvan de waarde wekelijks op donderdag wordt berekend.

PLAATS EN FREQUENTIE VAN DE PUBLICATIE VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden dagelijks bekendgemaakt via de Belgische financiële pers en via de website www.axa.be

■ Stortingen (Premies)

- Ofwel bepaalt de intekenaar een jaarlijks streefbedrag qua storting, dat wil zeggen het totaalbedrag dat hij elk jaar van plan is te storten. In dit geval moet dat bedrag minstens 600 EUR bedragen en moet elke storting minstens 50 EUR bedragen. Deze bedragen zijn inclusief de taks en de instaptoeslag.

- Ofwel bepaalt de intekenaar geen jaarlijks streefbedrag qua storting. In dit geval moet de storting bij de intekening minstens 2.500 EUR bedragen en moet elk van de volgende stortingen minstens 50 EUR bedragen. Deze bedragen zijn inclusief de taks en de instaptoeslag.

AXA Belgium behoudt zich het recht voor om voornoemde minima te wijzigen.

■ FISCALITEIT

De gestorte premies zijn fiscaal niet aftrekbaar.

De stortingen van de intekenaar zijn onderworpen aan de taks van 2% (tarief natuurlijke personen). De belegging is vrijgesteld van beurstaksen en er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de opnemingen.

De fiscale informatie opgenomen in dit document vormt een samenvatting van de toegepaste regels, op basis van de wettelijke bepalingen die momenteel van kracht zijn en rekening houdend met de beschikbare inlichtingen van officiële bronnen. In het geval van een nieuw element, kunnen deze regels worden aangepast, zonder dat de maatschappij ervoor aansprakelijk kan worden gesteld

■ AFKOOP/OPNEMING

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, de reserve van zijn contract volledig of gedeeltelijk opnemen.

Zijn aanvraag tot opneming moet gebeuren per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door AXA Belgium gevraagde bewijsdocumenten, onder meer een fotokopie van zijn identiteitskaart en indien hij niet de verzekerde is, een bewijs van leven van deze laatste.

Tenzij de intekenaar andere instructies geeft, zal de opneming worden gespreid over de verschillende fondsen in dezelfde verhouding als de reserve van zijn contract.

Als de intekenaar een deelbedrag opneemt, moet dit minstens 125 EUR bedragen en moet er een minimumreserve van 1.000 EUR op het contract blijven staan.

Bij een overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract zijn de modaliteiten identiek aan bovengenoemde modaliteiten.

Indien de reserve van het contract ten minste 12.500 EUR bedraagt, kunt u periodieke opnemingen aanvragen en dit voor een minimumbedrag van 125 EUR per opneming zonder 15% van de reserve van het contract op jaarbasis te overschrijden.

AXA Belgium behoudt zich het recht voor om voornoemde minima te wijzigen

■ Overdracht van fondsen

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, alle eenheden van een fonds of een deel ervan, overdragen naar één of meerdere andere fondsen die in het kader van het contract worden voorgesteld. Deze verrichting wordt "overdracht" genoemd. Zijn aanvraag tot overdracht moet per gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

■ Informatie

Minstens een keer per jaar krijgt de intekenaar de situatie van zijn contract: het aantal eenheden, hun waarde en de bewegingen van het voorbije jaar.

Het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen is ter beschikking in alle verkooppunten van AXA Belgium.



De interne beleggingsfondsen verbonden aan piazza invest.

Internes fondsen Piazza Invest	Het beleggingsobjectief is hoofdzakelijk te investeren in	Beheerder van het onderliggende fonds	Onderliggend fonds waarin het interne fonds investeert	ISIN code van de onderliggende fondsen	Munt	Classe de risque au 31/12 (sur une échelle de 0 à 6)	Beheerskost van het interne fonds*	Rendement**				
								1 jaar	3 jaren	5 jaren	10 jaren	
Monetaire fondsen												
Piazza AXA IM Cash	Monetaire activa in euro	AXA Investment Managers	AXA Trésor Court Terme	FR0000447823	EUR	1	0,30%	-0,26%	-0,17%	0,12%	-	
Obligatiefondsen												
Piazza AXA IM Euro Bonds	Europese obligaties	AXA Investment Managers	AXA World Funds Euro Bonds F Cap	LU0072816332	EUR	3	0,50%	10,46%	7,01%	4,92%	3,75%	
Gemengde fondsen												
Piazza AXA IM Optimal Balance	Europees (max 75% aandelen)	AXA Investment Managers	AXA World Funds Optimal Income A Cap	LU0179866438	EUR	5	0,85%	2,01%	5,32%	4,23%	2,65%	
Piazza BlackRock Global Allocation	Inter. (max 100% aandelen)	BlackRock	BGF Global Allocation Fund - Euro-Hedged	LU0212925753	EUR	5	0,85%	0,33%	6,29%	3,79%	-	
Piazza Carmignac Patrimoine	Inter. (max 50% aandelen)	Carmignac Gestion	Carmignac Patrimoine	FR0010135103	EUR	4	0,85%	7,95%	5,22%	4,14%	-	
Piazza AXA IM Vision 3	Inter. (max 30% aandelen)	AXA Investment Managers	AXA World Fund Force 3 A Cap	LU0094158234	EUR	4	0,85%	-1,35%	-0,32%	-0,57%	0,22%	
Piazza AXA IM Vision 8	Inter. (max 100% aandelen)	AXA Investment Managers	AXA World Fund Force 8 A Cap	LU0094159984	EUR	5	1,00%	8,85%	8,34%	6,35%	3,23%	
Piazza R Valor	Inter. (max 100% aandelen)	Rothschild & Cie gestion	R Valor part F	FR0010599118	EUR	6	1,00%	13,82%	14,63%	11,09%	-	
Piazza Aliénor Optimal	Inter. (max 100% aandelen)	Aliénor Capital	Aliénor Optimal	FR0007071378	EUR	4	0,85%	-5,99%	-5,17%	-7,24%	-	
Piazza DNCA Eurose	Europees (max 20% aandelen)	DNCA Finance	DNCA Eurose	FR007051040	EUR	3	0,85%	3,16%	7,51%	-	-	
WFS Patrimoine	Inter. (max 50% aandelen)	Carmignac Gestion	Carmignac Patrimoine	FR0010135103	EUR	4	0,85%	7,92%	5,39%	4,43%	7,28%	
Dakfondsen single manager												
Piazza Carmignac Profil Réactif 50	Inter. Flexibel (max 50% aandelen)	Carmignac Gestion	Carmignac Profil Réactif 50	FR0010149203	EUR	4	0,85%	5,49%	3,48%	3,02%	-	
Piazza Carmignac Profil Réactif 75	Inter. Flexibel (max 100% aandelen)	Carmignac Gestion	Carmignac Profil Réactif 75	FR0010148999	EUR	4	0,85%	5,59%	5,90%	4,29%	-	
Piazza Carmignac Profil Réactif 100	Inter. Flexibel (max 100% aandelen)	Carmignac Gestion	Carmignac Profil Réactif 100	FR0010149211	EUR	5	1,00%	5,60%	7,41%	5,31%	-	
Dakfondsen multi manager												
FoF Fixed Income	Internationale obligaties	AXA Private Management	AXA Private Selection - Open Bonds	LU0229300289	EUR	3	0,50%	2,95%	4,19%	3,62%	-	
FoF Equities	Internationale aandelen	AXA Private Management	AXA Private Selection-Open Equities	LU0229300875	EUR	6	1,00%	8,12%	11,34%	7,93%	-	
FoF Total Return	Totaal return beheer	AXA Private Management	AXA Private Selection-Open Total Return	LU0269046172	EUR	6	0,85%	6,04%	9,19%	7,21%	-	
Aandelenfondsen												
Piazza Carmignac Investissement	Inter.	Carmignac Gestion	Carmignac Investissement	FR0010148981	EUR	6	1,00%	9,37%	10,32%	6,69%	-	
Piazza Carmignac Investissement Latitude	Inter.	Carmignac Gestion	Carmignac Investissement Latitude	FR0010147603	EUR	5	1,00%	4,03%	8,11%	5,31%	-	
Piazza AXA Rosenberg Global Equities	Inter.	AXA Rosenberg	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund B EUR	IE0031069051	EUR	6	1,00%	19,30%	17,62%	12,78%	-	
Piazza AXA IM Euro Equities	Europees	AXA Investment Managers	AXA World Funds Framlington Euro Relative Value Equite	LU0073680463	EUR	6	1,00%	-1,39%	13,83%	6,28%	2,99%	
Piazza AXA Rosenberg US Equities	Amerikaans	AXA Rosenberg	AXA Rosenberg US Equity Alpha Fund B EUR	IE0031069275	EUR	6	1,00%	26,83%	21,31%	17,49%	-	
Piazza AXA Rosenberg Japan Equities	Japans	AXA Rosenberg	AXA Rosenberg Japan Equity Alpha Fund B EUR	IE0031069614	EUR	6	1,00%	7,34%	8,33%	6,55%	-	
Thema aandelenfondsen												
Piazza AXA IM Talents	Inter.	AXA Investment Managers	AXA World Funds Talents A Cap	LU0189847683	EUR	6	1,00%	17,13%	16,36%	9,85%	-	
Piazza AXA IM Responsable Europe Equities	Europees maatschappelijk verantwoord	AXA Investment Managers	AXA Euro Valeurs Responsables	FR0000982761	EUR	6	1,00%	-1,46%	12,21%	4,30%	3,96%	
Piazza AXA IM European Small Cap	Europees (kleine capitalisatie)	AXA Investment Managers	AXA World Fund European Small Cap Equities A EUR	LU0125741180	EUR	6	1,00%	6,10%	18,27%	11,12%	-	
Piazza BlackRock Emerging Europe	Oost-Europa en Rusland	BlackRock	BGF Emerging Europe Fund	LU0011850392	EUR	6	1,00%	-15,71%	-1,77%	-1,77%	-	
Piazza BlackRock World Mining	Grondstoffen sector	BlackRock	BGF World Mining Fund Eur	LU0172157280	EUR	7	1,00%	-14,15%	-16,72%	-10,11%	-	
Piazza AXA IM Emerging Markets	Opkomende landen	AXA Investment Managers	AXA World Fund Framlington Emerging Markets	LU0327689542	EUR	6	1,00%	7,72%	3,79%	-	-	

*Beheerskost van het interne fonds op jaarbasis vanaf 01/04/2013

**Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

De getoonde cijfers weerspiegelen een rendement op basis van de intrinsieke waarde van interne middelen per 31 december aan het begin en het einde van de periode. Deze voorstelling is de opdracht gegund netto-reserve, zonder tax en instaptoeslag.