

1. AANVANG

Uw contract gaat in op de in de bijzondere voorwaarden vermelde datum. Bij betaling per cheque is de aanvang van het contract echter afhankelijk van de goede afloop van de inning van deze cheque door de maatschappij.

Vanaf zijn afsluiting is het contract onbetwistbaar, behoudens bedrog.

2. BELEGGINGSTECHNIEK

Uw storting wordt, na aftrek van de instaptoeslag, belegd in het beleggingsfonds "ALP Millesimo US 1" en omgezet in een aantal delen van dat fonds, hierna "eenheden" genoemd. Het financiële risico van de verrichting wordt door u gedragen.

Het intern beleggingsfonds "ALP Millesimo US 1" heeft zijn afloopdatum op 21/02/2013 en heeft dus een looptijd van 8 jaar. De activa van het interne beleggingsfonds "ALP Millesimo US 1" zijn belegd in het compartiment AXA Millesimo US (hierna "het compartiment" genoemd) van de luxemburgse FCP AXA Active Protection. Dit compartiment wordt dynamisch beheerd door AXA Fund Management SA die het beheer ervan delegeert aan AXA Investment Managers Paris S.A.. Het is belegd in 2 activaklassen: enerzijds in monetaire activa, monetaire fondsen of monetair plus fondsen (de risicovrije activa) om de portefeuille en de liquidatiewaarde op afloopdatum te beschermen en te stabiliseren en anderzijds, met het oog op het maximaliseren van zijn rendement, in compartimenten die beleggen in roerende waarden die genoteerd worden in Noord-Amerika (de risicodragende activa).

De verhouding tussen de risicodragende en risicovrije activa van de portefeuille wordt 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 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 beschermingsdoelstellingen het toelaten, heeft de beheerder de mogelijkheid om te investeren, ten bijkomende titel en met in achtname van de vigerende luxemburgse reglementering, in equity-swap contracten zodat de portefeuille van het compartiment AXA Millesimo US voor 150% participeert in de risicodragende activa. Verder zal de beheerder onder bepaalde omstandigheden, met het oog op het vrijwaren van de te bereiken doeleinden op afloopdatum, op onherroepelijke wijze tot 100% moeten beleggen in een korf van obligaties met looptijden tot kort voor de afloopdatum van het fonds.

- a) De risicovrije activa zijn samengesteld uit korte termijn monetaire activa, monetaire of monetair plus beleggingsfondsen.
- b) De risicodragende activa zijn initieel samengesteld uit het compartiment Nordea 1 – North American Value Fund van de sicav naar luxemburgs recht "NORDEA 1, SICAV" die wordt beheerd door Nordea Investment Funds SA, gevestigd te 672, Rue de Neudorf, L-2220, Luxemburg. Het Nordea 1 – North American Value Fund heeft als beleggingsdoel om te investeren in roerende waarden (van het type converteerbare aandelen, obligaties en aanvullend warrants op roerende waarden) die regelmatig noteren op een officiële beurs of een andere gereguleerde gekende en voor het publiek toegankelijke markt in Noord-Amerika.

De beheerder van het interne beleggingsfonds "ALP Millesimo US 1" kan beslissen het Nordea 1 - North American Value Fund te vervangen door een ander fonds met een beleggingspolitiek die beantwoordt aan die van het interne beleggingsfonds.

Het intern beleggingsfonds "ALP Millesimo US 1" heeft tot doel dat op afloopdatum de eenheidswaarde minstens overeenstemt met de beschermde startwaarde van de eenheid van 100 euro.

Omdat de activa van het compartiment Nordea 1 - North American Value Fund in US\$ zijn uitgedrukt, kan het compartiment AXA Millesimo US met het oog op het neutraliseren van eventuele schommelingen van de US \$, via termijncontracten US\$ verkopen.

De beheerskosten van het beleggingsfonds bedragen jaarlijks maximum 1,20 % op de inventariswaarde ervan. [Dit percentage is vastgesteld voor de eerste periode van 5 jaar en kan op het einde van deze periode herzien worden.](#)

Behalve in uitzonderlijke omstandigheden onafhankelijk van onze wil wordt het beleggingsfonds wekelijks op vrijdag geëvalueerd indien deze dag een werkdag is; zoniet de werkdag die erop volgt. Deze evaluatie is gebaseerd op de waarde van de samenstellende delen van de portefeuille.

Informatie in verband met het beheer van het fonds, vindt u terug in het Beheersreglement dat u kan opvragen bij uw adviseur.

Het vaststellen van deze doelstellingen neemt echter niet weg dat de prestaties die voortvloeien uit de verwachte evolutie van de waarde van de eenheid in het beleggingsfonds niet gewaarborgd zijn en dat deze prestaties kunnen schommelen in de tijd, afhankelijk van de economische conjunctuur en wetswijzigingen.

Het aantal eenheden dat wordt toegekend aan het contract, wordt berekend volgens de eenheidswaarde die bepaald wordt bij de aanvang van het contract, namelijk 100 EUR.

Als uw intekenformulier ten laatste op 17 januari 2005 in ons bezit is, bedraagt de instaptoeslag 2,5 % van de gestorte som. In alle andere gevallen bedraagt dit percentage 3,50 %.

3. OPZEGGING

U kunt uw contract opzeggen en de terugbetaling van uw storting vragen binnen dertig dagen na de aanvang van het contract.

Uw opzegging gaat in op het ogenblik van de officiële kennisgeving bij aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs.

Het terugbetaalde bedrag is gelijk aan de waarde in euro van de eenheden die aan uw contract toegekend werden - volgens de eerste waardebeoordeling van de eenheid vanaf de tweede werkdag volgend op die waarop wij de officiële kennisgeving ontvangen hebben - vermeerderd met de instaptoeslag.

4. BESCHIKBAARHEID VAN UW EENHEDEN

U kunt op elk ogenblik, vóór de afloopdatum, alle eenheden of een gedeelte van de eenheden van uw contract opnemen, onder meer met het oog op de overdracht ervan op een ander contract. Uw aanvraag dient te gebeuren per gedateerd en getekend schrijven.



De opneming gebeurt tegen ondertekening van een kwitantie of van een gelijkwaardig document ; in geval van volledige opneming moet u ons ook uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels terug bezorgen. De verrichting wordt als definitief beschouwd op de datum van deze ondertekening.

De opgenomen eenheden worden omgezet in euro op basis van de eenheidswaarde die voortvloeit uit de eerste waardering van het fonds die plaats heeft vanaf de tweede werkdag volgend op die waarop wij de noodzakelijke stukken ontvangen hebben.

Indien de opneming gebeurt in de eerste vier jaar van het contract, wordt van het opgenomen bedrag een vergoeding afgehouden van 1 %.

Indien u een gedeeltelijke opneming doet, mag het opgenomen bedrag niet kleiner zijn dan 1.250 EUR en moet er een waarde van ten minste 2.500 EUR op uw contract blijven staan.

Het contract geeft geen recht op voorschotten.

Bij leven van de verzekerde op de aflooptdatum van het contract, betalen wij aan de begunstigde(n) de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract, volgens hun waarde op dat ogenblik.

5. OVERLIJDEN VAN DE INTEKENAAR OF VERZEKERDE

Bij overlijden van de intekenaar, indien deze niet de verzekerde is, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen aan deze laatste.

Bij overlijden van de verzekerde betalen wij aan de begunstigde(n) het bedrag dat overeenstemt met het totale aantal eenheden van het contract. Deze eenheden worden omgezet in euro volgens de eerste eenheidswaarde die bepaald wordt vanaf de tweede werkdag volgend op die waarop wij alle bewijsstukken ontvangen hebben die voor de vereffening noodzakelijk zijn.

Bovendien wordt dit bedrag verhoogd met 50 % indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat minder dan een jaar voordien gebeurd is.

Deze verhoging van 50 % kan beperkt worden aangezien de totale uitkeringen van dit type, gestort in het kader van PRO-INVEST, en AXA LIFE PROTECTED en AXA LIFE INCOME, niet meer dan 125.000 EUR per verzekerde mogen bedragen.

Met een ongeval bedoelen we een plotselinge en toevallige gebeurtenis die rechtstreeks veroorzaakt wordt door de inwerking van een uitwendige kracht die buiten de wil staat van de verzekerde en lichamenlijk letsel teweegbrengt.

De vereffening gebeurt tegen ondertekening van een kwitantie, na ontvangst door de maatschappij van uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels, vergezeld van :

- een uittreksel uit de overlijdensakte,
- een akte van bekendheid waarin de hoedanigheid van de erfgenamen is aangegeven wanneer de begunstigde(n) niet in het contract aangewezen of bepaald is (zijn).

Elk ongeval dat het overlijden van de verzekerde kan veroorzaken of heeft veroorzaakt, moet binnen een termijn van één maand per aangetekende brief bij ons worden aangegeven.

Bij niet-naleving van deze termijn, kunnen wij onze uitkering verminderen naar verhouding van het nadeel dat hieruit voor onze maatschappij voortvloeit, behalve indien de mededeling zo spoedig als

redelijkerwijze mogelijk is gebeurd.

6. TOEWIJZING EN AANVAARDING VAN BEGUNSTIGING

U kunt op schriftelijke aanvraag de toewijzing van begunstiging wijzigen, onder voorbehoud van de hierna beschreven bepalingen. Deze wijziging zal dan in een bijvoegsel worden vastgesteld.

Een begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk meegedeeld worden en is pas geldig als ze in het contract of in een bijvoegsel is opgetekend.

Is de begunstiging aanvaard, dan is de schriftelijke toestemming van de begunstigde nodig om een andere begunstigde aan te wijzen, alsook in de gevallen waarin u een bedrag wenst op te nemen.

7. EINDE VAN HET CONTRACT

Uw contract eindigt op de aflooptdatum vastgesteld in de bijzondere voorwaarden, of, vóór deze datum, bij overlijden van de verzekerde of bij volledige opneming van het totale aantal eenheden.

8. JAARLIJKSE INFORMATIE

Elk jaar beschikt u over gedetailleerde informatie betreffende de stand van uw belegging.

9. DIVERSE BEPALINGEN

~~Het percentage van de kosten en vergoedingen is vastgesteld voor de eerste periode van 5 jaar en kan op het einde van deze periode herzien worden.~~

Het contract geeft geen recht op een winstdeling.

Voor de op het contract toepasbare wetgeving kiezen de partijen de Belgische wetgeving.

Zegelrechten en alle huidige of toekomstige belastingen en heffingen op het contract en op alle reeds verschuldigde of nog verschuldigde sommen krachtens dit contract of op de onderliggende activa, zijn ten laste van u of van de begunstigde(n).

10. UW AANGEWEEZEN GESPREKSPARTNER

Uw adviseur is een specialist die u kan helpen. Zijn rol bestaat erin u in te lichten over uw contract en de prestaties die eruit voortvloeien en voor u alle stappen te ondernemen bij ons. Hij staat u eveneens terzijde mocht ertussen u en ons een probleem rijzen.

Indien u vindt dat u op die manier niet de beste oplossing hebt verkregen, kunt u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel (fax 02 54 59 75, e-mail : info@ombudsman.as) of nog bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, Congressstraat 10-16 te 1000 Brussel (fax 02 220 58 17, e-mail : info@cbfa.be). (fax 02 736 88 17, e-mail : info@cbfa.be).

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

Alle mogelijke betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

