

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 taks en van de instaptoeslag, belegd in het intern beleggingsfonds "AXA Life Protected Millesimo RS 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 "AXA Life Protected Millesimo RS 1" heeft zijn aflooptdatum op 19/02/2016 en heeft dus een looptijd van 10 jaar en 1 week. Het intern beleggingsfonds "AXA Life Protected Millesimo RS 1" streeft ernaar:

1. de belegger via een belegging in gemeenschappelijke beleggingsinstellingen een participatie te bieden in een gemengde portefeuille van aandelen, obligaties en monetaire beleggingen waarvan de verdeling flexibel wordt beheerd
2. en dat op aflooptdatum de eenheidswaarde minstens overeenstemt met de beschermde startwaarde van de eenheid van 100 EUR. De bescherming van de startwaarde van de eenheid geldt enkel op de aflooptdatum 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 RS van de luxemburgse FCP AXA Active Protection, waarvan de prospectus ter beschikking is in alle verkooppunten. Overeenkomstig de bepalingen van het Prospectus van AXA Active Protection, kan het deelfonds AXA Millesimo RS desgevallend zijn activa investeren op de internationale financiële markten, in aandelen en andere deelbewijzen, in obligaties en andere schuldbewijzen, in monetaire activa, in gelijkaardige effecten en in rechten van deelneming van collectieve beleggingsinstellingen of in afgeleide producten voor de dekking van de portefeuille. Het deelfonds AXA Millesimo RS wordt dynamisch beheerd door AXA Investment Managers Paris S.A., Coeur Défense Tour B, La Défense 4, 100 Esplanade du Général de Gaulle, 92932 PARIS LA DEFENSE CEDEX, lastens een delegatie voor financieel beheer van de beheersvennootschap AXA Funds Management S.A.. Het is belegd:

- a) enerzijds in monetaire activa (de risicovrije activa), die tot doel hebben de portefeuille en de liquidatiewaarde op aflooptdatum 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
- b) anderzijds, met het oog op het maximaliseren van zijn rendement, in fondsen beheerd door gerenommeerde beheerders die beleggen in aandelen, obligaties of gemengde portefeuilles overeenkomstig de beleggingspolitiek (de risicodragende activa). De risicodragende activa zullen initieel zijn samengesteld uit: in eerste instantie het gemeenschappelijk beleggingsfonds naar frans recht Carmignac Patrimoine (ISIN code: FR0010135103) in euro dat beheerd wordt door Carmignac Gestion, gevestigd te 25, place Vendôme, 75001, Paris, France. De beleggingspolitiek van Carmignac Patrimoine streeft naar een regelmatig positief resultaat, in overeenstemming met de veiligheid vereist bij de samenstelling van een vermogen op middellange termijn en rekening houdend met zijn typisch risicoprofiel, namelijk een belegging van minstens 50% in obligaties, staatsbons en schuldtitels verhandelbaar op de Europese of internationale markten, en het saldo in Europese of internationale aandelen. Dit gedeelte vertegenwoordigt aanvankelijk 50% van de risicodragende activa. Het overige gedeelte van de risicodragende activa zullen in hoofdzaak belegd worden in het gemeenschappelijk beleggingsfonds naar frans recht Tricolore Rendement, klasse C (Kapitalisatie, ISIN code: FR0007028576) in euro dat beheerd wordt door Edmond de Rothschild Asset Management, gevestigd te 47, rue du Faubourg Saint Honoré – 75401 Paris Cedex 08, France. De beleggingspolitiek van Tricolore Rendement streeft, op een aanbevolen beleggingshorizon van langer dan 5 jaar, naar de toename van de inventariswaarde via beleggingen in hoofdzakelijk Franse

vennootschappen waarvan de waarderings eigenschappen laten uitschijnen dat zij goede resultaten kunnen realiseren. Het prospectus van deze gemeenschappelijke beleggingsfondsen is beschikbaar in alle verkooppunten.

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 aflooptdatum van het deelfonds AXA Millesimo RS 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, 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 deelfonds AXA Millesimo RS voor 150% participeert in de risicodragende activa. Verder zal de financiële beheerder onder bepaalde omstandigheden, met het oog op het vrijwaren van de te bereiken doeleinden op aflooptdatum, op onherroepelijke wijze tot 100% moeten beleggen in een korf van obligaties met looptijden tot kort voor de aflooptdatum van het deelfonds.

De financiële beheerder van het deelfonds kan overgaan tot herverdeling tussen de verschillende fondsen van de risicodragende activa.

De financiële beheerder van het deelfonds AXA Millesimo RS kan in akkoord met de verzekeringsonderneming beslissen om tijdens de looptijd van de belegging, Carmignac Patrimoine en Tricolore Rendement te vervangen door andere fondsen met een beleggingspolitiek die beantwoordt aan die van het intern beleggingsfonds.

De beheerskosten van het intern beleggingsfonds bedragen jaarlijks tussen 0,65 % en 2,50 % van 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 deelfonds geëvalueerd en de eenheidswaarde van het intern beleggingsfonds berekend elke vrijdag indien deze dag een Luxemburgse werkdag is; zoniet op 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.

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 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.

De instaptoeslag bedraagt 3 % van de gestorte som, na aftrek van de taks.

Indien wij het intern beleggingsfonds zouden vereffenen, behouden wij ons het recht voor om de reserve die u belegd hebt in dit fonds zonder kosten over te dragen naar een ander fonds met gelijkaardige kenmerken, zo niet zullen wij u andere alternatieven voorstellen. In de veronderstelling dat u onze beslissing niet zou aanvaarden, zult u de mogelijkheid hebben om een opneming te doen, zonder opnemingsvergoeding, onder de voorwaarden die u zullen worden meegegeed.

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 waardebepaling 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 om opneming moet gebeuren per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door ons gevraagde bewijsdocumenten, onder meer een fotokopie van uw identiteitskaart en, indien u niet de verzekerde bent, een bewijs van leven van deze laatste en een officieel document waarmee zijn geboortedatum kan worden vastgesteld. In geval van volledige opneming moet uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ons vooraf worden terugbezorgd, aangezien deze opneming een einde maakt aan het contract.

De opneming is effectief op de in uw schrijven vermelde datum maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald vanaf onze tweede werkdag na die waarop wij de nodige stukken voor de uitbetaling hebben ontvangen.

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 afloopdatum 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, 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 lichamelijk 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).
- een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n)

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 afloopdatum 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 contract geeft geen recht op een winstdeling.

Op het contract is de Belgische wetgeving van toepassing.

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 AANGEWEZEN 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 er tussen 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-, Financier- en Assurantiewezen, Congresstraat 10-16 te 1000 Brussel (fax 02 220 58 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.