

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 "Primavera Optimal Active 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 "Primavera Optimal Active 1" start op 28.11.2007 en heeft zijn aflooptdatum op 05.12.2017 en heeft dus een looptijd van 10 jaar en 7 dagen. Het intern beleggingsfonds "Primavera Optimal Active 1" streeft ernaar:

1. de belegger via een belegging in gemeenschappelijke beleggingsinstellingen een participatie te bieden in een actief beheerde Europese gemengde portefeuille van aandelen, obligaties en monetaire activa
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 Primavera OIA van het gemeenschappelijke beleggingsfonds naar Luxemburgs recht AXA Active Protection, waarvan het prospectus ter beschikking is in al onze verkooppunten. Het deelfonds AXA Primavera OIA is belegd:

- a) enerzijds in monetaire activa (de risicovrije activa), die tot doel hebben de portefeuille en de liquidatiewaarde op aflooptdatum van het deelfonds AXA Primavera OIA 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 simuleren door te beleggen in de risicodragende activa waarvan hij de volatiliteit vermindert door bij voorbeeld de verkoop van futures op indexen
- b) anderzijds, met het oog op het maximaliseren van zijn rendement, in fondsen beheerd door gerenommeerde beheerders die in hoofdzaak beleggen in Europese aandelen, obligaties of monetaire activa overeenkomstig de beleggingspolitiek (de risicodragende activa). De risicodragende activa zijn initieel samengesteld voor 70 % uit kapitalisatiebewijzen van het gemeenschappelijke beleggingsfonds AXA World Funds Optimal Income, aandelenklasse A, uitgedrukt in euro (het hoofdfonds) en voor de resterende 30% uit kapitalisatiebewijzen van het gemeenschappelijke beleggingsfonds AXA World Funds Europe Dividend, aandelenklasse A, uitgedrukt in euro (het satellietfonds). De weging van het hoofdfonds in het risicodragend actief kan oplopen tot 100%, op welk moment er geen satellietfondsen meer in de portefeuille zou zijn. Het gemeenschappelijk beleggingsfonds AXA WF Optimal Income heeft als doel een Total Return rendement met een beheerste volatiliteit te bieden door middel van een "bottom-up" selectie van Europese aandelen met een hoog dividendrendement en een toewijzing aan obligaties en cash. Deze innoverende beleggingsstrategie maakt het mogelijk om steeds reactief te zijn, om snel in te spelen op marktevoluties in een onzekere omgeving en om voorzichtig te zijn in periodes van hoge volatiliteit. Het gemeenschappelijk beleggingsfonds AXA WF Europe Dividend heeft als doel om te beleggen in hoge dividendaandelen. Zijn beleggingsstrategie combineert een "bottom-up" benadering die mikt op een strenge selectie van aandelen en in mindere mate een "top-down" benadering voor het bepalen van de geografische asset allocatie. Het fonds zal doorlopend voor minstens 66% belegd zijn in aandelen. De financiële beheerder kan met ons akkoord beslissen om tijdens de looptijd van de belegging, het satellietfonds geheel of

gedeeltelijk te vervangen door een of meer van volgende fondsen: AXA World Funds Aedificandi Global, AXA World Funds European Opportunities, AXA World Funds European Small Caps, of AXA World Funds Hybrid Resources (niet-limitatieve lijst).

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 risicodragende tot 100% in risicovrije activa. Dit laatste om de portefeuille en de liquidatiewaarde op aflooptdatum van het deelfonds AXA Primavera OIA 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 inachtneming 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 Primavera OIA 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 aflooptdatum, op onherroepelijke wijze tot 100% moeten beleggen in een korf van obligaties met looptijden tot kort voor of tot op de aflooptdatum van het deelfonds AXA Primavera OIA.

De financiële beheerder van het deelfonds AXA Primavera OIA kan met ons akkoord beslissen om tijdens de looptijd van de belegging, de fondsen AXA World Funds Optimal Income en AXA World Funds Europe Dividend of andere satellietfondsen geheel of gedeeltelijk te vervangen door andere UCITS-III-fondsen met een beleggingspolitiek die beantwoordt aan die van het interne beleggingsfonds. Dit zal onder andere gebeuren als een of meerdere fondsen tijdens de looptijd van het deelfonds AXA Primavera OIA zou gesloten worden voor nieuwe intekeningen.

De beheerskosten bedragen jaarlijks maximum 1,60 % van de inventariswaarde van het deelfonds AXA Primavera OIA. 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 AXA Primavera OIA 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.

Als uw intekenformulier ten laatste op 29 oktober 2007 in ons bezit is, bedraagt de instaptoeslag 2,5 % van de gestorte som, na aftrek van de premietaks. In alle andere gevallen bedraagt hij 3,00 %.

Indien wij het intern beleggingsfonds zouden vereffenen, behouden wij ons het recht voor om de reserve die u belegt 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 meegedeeld.

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 aflooptdatum, 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 opnemings 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 opnemings kunnen wij vragen dat uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan ons vooraf wordt terugbezorgd, aangezien deze opnemings een einde maakt aan het contract.

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

Indien u een gedeeltelijke opnemings 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 per verzekerde, niet meer kunnen bedragen dan 125.000 EUR. Betrokken zijn de uitkeringen van dit type bepaald in de contracten Primavera Optimal Active en in alle andere contracten gesloten met ons, met vermelding van ditzelfde maximumbedrag.

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.

Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van een begunstigde wordt de in artikel 5 beschreven uitkering uitbetaald aan de in het contract aangeduide andere begunstigten, volgens de daarin vastgestelde volgorde.

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 opnemings 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 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 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 Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel (fax 02 54 59 75, e-mail : info@ombudsman.as).

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden. Alle mogelijke betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.