

Voor de toepassing van het contract wordt verstaan onder :

- **Wij** : de verzekeringsmaatschappij, d.w.z. AXA Belgium N.V.
- **U** : de intekenaar, d.w.z. de persoon die het contract met de verzekeringsmaatschappij sluit
- **De verzekerde** : degene op wie het risico van het zich voordoen van het verzekerde voorval rust
- **De begunstigde** : degene in wiens voordeel de verzekeringsprestaties bedongen zijn.

1 AARD VAN DE VERRICHTING

AXA LIFE INVEST is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een of meer beleggingsfondsen. Het financiële risico van de verrichting wordt gedragen door de intekenaar.

Dit contract wordt geregeld door de Belgische wet en door de reglementaire bepalingen betreffende de levensverzekering.

In het kader van dit contract bieden wij u de keuze tussen verschillende beleggingsfondsen. Het beleggingsbeleid van de voorgestelde fondsen, de aard van de activa en de methodes voor evaluatie van de fondsen en bepaling van de waarde van de eenheden zijn beschreven in de technische fiches.

2 AANVANG VAN HET CONTRACT

Het contract gaat in op de datum waarop wij uw eerste storting definitief op onze bankrekening ontvangen, maar ten vroegste op de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om de aanvraag tot intekening definitief te registreren.

Het contract is onbetwistbaar van bij zijn ondertekening, behalve in geval van fraude.

3 OPZEGGING VAN HET CONTRACT

U kunt het contract opzeggen en de terugbetaling van uw stortingen vragen, wanneer:

- hetzij het contract minder dan dertig dagen geleden is ingegaan;
- hetzij u op het intekenformulier hebt aangegeven dat u het contract sluit om een krediet te waarborgen dat u had aangevraagd, en dat dit u minder dan 15 dagen geleden werd geweigerd.

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

In dat geval betalen wij u de tegenwaarde in euro terug van de aan uw contract toegekende eenheden, vermeerderd met de kosten, na aftrek van de kostprijs van het gedekte risi-

co. Deze tegenwaarde wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt bij de eerste raming uitgevoerd vanaf de tweede werkdag van onze maatschappij die volgt op de dag waarop wij uw betekening, samen met uw exemplaar van het contract en de eventuele bijvoegsels ervan, hebben ontvangen.

4 UW STORTINGEN

- Ofwel stort u bij de intekening een bedrag van minstens 2.500 EUR,
- ofwel bepaalt u een jaarlijks streefbedrag van minstens 600 EUR. In dat geval moet uw eerste storting minstens 50 EUR bedragen. Indien u uw stortingen gepland hebt :
 - wordt u op de afgesproken data een bericht gestuurd;
 - wanneer wij vaststellen dat de som van de in de loop van het jaar gedane stortingen lager is dan het gekozen totaalbedrag, sturen wij u, tegen het einde van dat jaar, een bericht voor het bedrag dat nog moet worden gestort om het vooropgestelde streefbedrag te bereiken.

U kunt, wanneer het u past, bijkomende stortingen doen van minstens 50 EUR.

Op elke storting worden instapkosten ingehouden volgens de onderstaande percentages die afhangen van de som van de stortingen die zijn uitgevoerd sinds het begin van het contract – inclusief de nieuwe storting – verminderd met de opnamen.

Als door de nieuwe storting een limiet wordt overschreden, dan worden hierop deze percentages toegepast overeenkomstig de respectievelijke delen van de storting die zich in elk van de betrokken schijven situeren.

Som van de stortingen verminderd met de opnamen	Instapkosten
- minder dan 25.000 EUR	: 6,00 %
- van 25.000 EUR tot minder dan 125.000 EUR	: 5,50 %
- 125.000 EUR en meer	: 5,00 %

Indien de bijzondere voorwaarden dit vermelden, passen wij elk jaar het streefbedrag van uw stortingen aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen aan. Deze verhoging wordt tussen de verschillende fondsen verdeeld volgens de verdeling vastgesteld voor de stortingen.

Wanneer het contract voorziet in de aanvullende overlijdenswaarborg van 10 %, behouden wij ons het recht voor medische formaliteiten te vragen aan de verzekerde, wanneer de vorige daten van meer dan een jaar geleden of wanneer wij een toename met meer dan 15 % vaststellen



van het kapitaal dat overeenstemt met de aanvullende overlijdenswaarborg. Indien wij dit recht uitoefenen, zou de aanvaarding van uw toekomstige stortingen onderworpen worden aan onze voorafgaande goedkeuring, die afhangt van het gunstige resultaat van deze medische formaliteiten.

5 WAARDE VAN HET CONTRACT

Uw stortingen worden, na aftrek van de eventuele taks en de instapkosten, belegd in het (de) fonds(en) - maximum vijfdat (die) u hebt gekozen uit die welke u in het kader van dit contract worden voorgesteld. Dit (Deze) fonds(en) evenals de verdelingspercentages - die elk minimum 20 % moeten bedragen - word(t)(en) vermeld in de bijzondere voorwaarden. Door ieder van uw stortingen kunt u een bepaald aantal delen van dit (deze) fonds(en), "eenheden" genaamd, verwerven. Het aantal verworven delen wordt berekend op basis van de eerste waarde van de eenheid vastgesteld vanaf de tweede werkdag van onze maatschappij na ontvangst van de storting door onze maatschappij, maar ten vroegste op de tweede werkdag van onze maatschappij te rekenen vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om de aanvraag tot intekening definitief te registreren.

Het aantal verworven eenheden in elk fonds, vermenigvuldigd met de waarde van de overeenstemmende eenheid, vertegenwoordigt de waarde van het contract.

Op deze waarde wordt maandelijks de kostprijs van de eventuele overlijdenswaarborg ingehouden.

Het contract geeft recht op geen enkele winstdeling.

6 BESCHIKBAARHEID VAN DE WAARDE VAN HET CONTRACT

Het contract wordt gesloten voor onbepaalde duur.

U kunt, op gelijk welk moment, de waarde van uw contract volledig of gedeeltelijk opnemen, onder andere met het oog op de herbelegging ervan naar een ander contract.

Uw aanvraag om opname moet geschieden per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van een bewijs van in leven zijn van de verzekerde. In geval van volledige opname moet u ons uw exemplaar van het contract en de eventuele bijvoegsels ervan terugbezorgen.

Uw opname wordt effectief op de in uw schrijven vermelde datum maar niet vóór de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt geraamd, vanaf de tweede werkdag van onze maatschappij na die waarop wij de nodige stukken voor de uitbetaling hebben ontvangen. Tenzij u andere instructies geeft, zal de opname worden ge-

spreid over de verschillende fondsen in dezelfde verhouding als de waarde van uw contract.

Het opgenomen bedrag wordt verminderd met een vergoeding gelijk aan 2% het 1ste jaar, 1,5% het 2de jaar, 1% het 3de jaar en 0% vanaf het 4de jaar te rekenen vanaf de aanvang van het contract, onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 9.

Als u een deelbedrag opneemt, moet dit minstens 125 EUR bedragen en moet er een minimumwaarde van 1.000 EUR in elk fonds blijven staan.

De opname van de volledige waarde van het contract maakt een einde aan het contract. Indien u echter, binnen de drie maanden die volgen op de volledige opname, ons het volledige opgenomen bedrag terugstort, kan het contract opnieuw in werking worden gesteld, onder de voorwaarden die dan van toepassing zijn. Wij kunnen deze opnieuw inwerkingstelling laten afhangen van het gunstige resultaat van een onderzoek van het risico, waarbij de kosten van een eventueel medisch onderzoek te uw en laste zijn.

Uw contract geeft geen recht op voorschotten.

Specifieke bepalingen betreffende de periodieke opnamen

- Indien de waarde van het contract ten minste 12.500 EUR bedraagt, kunt u periodieke opnamen aanvragen, en dit voor een minimumbedrag van 125 EUR per opname, zonder 15% van de waarde van het contract, in jaarlijkse basis, te overschrijden.
- In afwijking van bovenstaande bepalingen bedraagt de vergoeding die van elke opname afgehouden wordt 2,48 EUR.
- Indien de verzekerde niet de intekenaar is :
 - houden wij ons het recht voor op elk ogenblik te eisen dat u ons het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Als u niet binnen een termijn van 30 dagen tegemoetkomt aan deze vraag, zal de betaling van de gevraagde opnamen worden opgeschort;
 - verbindt u zich ertoe ons zo snel mogelijk van het overlijden van de verzekerde op de hoogte te brengen.
- De periodieke opnamen worden uitgevoerd tot de datum van de laatst gevraagde opname voor zover de minimumwaarde die in elk fonds moet blijven staan gerespecteerd wordt. In geval van overlijden van de verzekerde stoppen de opnamen bij ontvangst van het uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.
- U kunt een einde maken aan de periodieke opnamen of de modaliteiten ervan aanpassen, en dit treedt in werking na ten vroegste 15 dagen te rekenen vanaf de datum waarop wij in het bezit zijn van uw schriftelijke aanvraag, die gedateerd en ondertekend is.



7 OVERLIJDEN

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

Bij overlijden van de verzekerde betalen wij aan de aangevozen begunstigde de tegenwaarde in euro van de op het contract ingeschreven eenheden, volgens de eerste waarde van de eenheid bepaald vanaf de tweede werkdag van onze maatschappij na die waarop wij alle nodige bewijsstukken voor de uitbetaling hebben ontvangen.

Dit kapitaal wordt betaald ongeacht de oorzaken, de omstandigheden en de plaats van het overlijden.

Indien de bijzondere voorwaarden erin voorzien, zal dit bedrag, als aanvullende overlijdenswaarborg, worden vermeerderd met een bedrag gelijk aan 10% van de waarde van het contract op het ogenblik van het overlijden.

Deze aanvullende waarborg is echter niet van toepassing wanneer het overlijden het gevolg is van zelfmoord van de verzekerde, minder dan een jaar na de aanvang van deze waarborg, een opzettelijke daad van een begunstigde of de intekenaar, oorlog tussen staten of soortgelijke feiten of een burgeroorlog.

De aanvullende overlijdenswaarborg kan ten vroegste worden gesloten op de leeftijd van 18 jaar van de verzekerde en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de verzekerde de leeftijd van 65 jaar bereikt.

De betaling gebeurt in alle gevallen tegen ondertekening van een kwitantie, na ontvangst :

- van een uittreksel uit de overlijdensakte
- van een medisch attest op een formulier dat door ons wordt verstrekt, met onder meer vermelding van de doodsoorzaak
- van een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde
- van uw exemplaar van het contract en de eventuele bijvoegsels ervan
- van een akte van bekendheid met vermelding van de hoedanigheid van de erfgenamen wanneer de begunstigten niet aangegeven of bepaald zijn in het contract.

De betaling van het kapitaal maakt een einde aan het contract.

8 WIJZIGING VAN DE VERDELING TUSSEN DE FONDSSEN

a) Stortingen

U kunt, op gelijk welk moment, de verdeling van uw toekomstige stortingen tussen de verschillende in het kader van dit contract voorgestelde fondsen wijzigen.

Deze wijziging is van toepassing op de datum vermeld in uw schrijven maar ten vroegste op de tweede werkdag van onze maatschappij die volgt op die waarop wij uw aanvraag hebben ontvangen.

b) Arbitrage

U kunt, op gelijk welk moment, alle eenheden van een fonds of een deel ervan, overdragen naar één of meer andere fondsen die in het kader van het contract worden voorgesteld. Deze verrichting wordt «arbitrage» genoemd.

Uw aanvraag tot arbitrage moet per gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

Deze arbitrage heeft plaats op de in uw schrijven vermelde datum maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt geraamd, vanaf de tweede werkdag van onze maatschappij na de dag waarop wij uw aanvraag hebben ontvangen.

Voor elke arbitrage wordt een vergoeding ingehouden waarvan het bedrag in het bevestigingsbericht van de arbitrage wordt vastgesteld.

Bij een gedeeltelijke arbitrage moet er een minimumwaarde van 1.000 EUR in elk fonds blijven staan.

c) Vereffening van een fonds

Indien wij een fonds zouden vereffenen, zouden wij ons het recht voorbehouden om het spaargeld dat 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.

9 KOSTEN

Beheerskosten worden geheven op de inventariswaarde van het fonds. Ze worden bepaald in de technische fiches.

Alle kosten en vergoedingen zijn vastgesteld voor een periode van 5 jaar en kunnen worden herzien voor elke nieuwe periode van 5 jaar.

10 OVERMACHT

Wij kunnen de bepaling van de waarde van de eenheid en de stortingen, arbitrages en opnamen tijdelijk schorsen in de volgende gevallen :

1. wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de nettoactiva is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen worden onderworpen;



2. wanneer de toestand zo ernstig is dat wij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kunnen waarderen, er niet normaal kunnen over beschikken of dit niet kunnen doen zonder de belangen van de intekenaars of begunstigden van het fonds ernstig te schaden;

3. wanneer wij niet in staat zijn fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

4. bij een substantiële opname van een fonds die meer dan 80 % van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR.

De hangende stortingen, arbitrages en aanvragen om opnamen worden in aanmerking genomen op de datum vermeld in deze algemene voorwaarden maar ten vroegste op de eerste noteringsdatum na het einde van de schorsing voor het geheel van de desbetreffende fondsen.

11 JAARLIJKSE INFORMATIE

Elk jaar beschikt u over informatie betreffende de stand van uw contract, rekening houdend met de in de loop van het afgelopen jaar gedane verrichtingen.

12 WIJZIGING VAN HET CONTRACT

De algemene en bijzondere voorwaarden van het contract kunnen niet eenzijdig worden gewijzigd. U kunt ons echter vragen deze bijzondere voorwaarden aan te passen.

De aanpassingen die een verhoging van het streefbedrag van de stortingen inhouden, zijn onderworpen aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van de aanpassing.

Elke aanpassing moet worden vastgesteld in een bijvoegsel.

13 TOEKENNING EN AANVAARDING VAN BEGUNSTIGING

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

De begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk door de begunstigde meegedeeld worden, met akkoord van de intekenaar, en zal pas geldig zijn als ze in het contract of in een bijvoegsel is geboekstaafd.

Is de begunstiging aanvaard, dan hebt u de voorafgaande schriftelijke toestemming van de begunstigde nodig om een andere begunstigde aan te wijzen, alsook in de gevallen waarin u een opname wenst te doen of een wijziging aan de bijzondere voorwaarden van het contract wilt aanbrengen.

14 FISCALE ASPECTEN

Alle huidige en toekomstige belastingen, taksen en bijdragen op het contract of op de door u of door ons verschuldigde sommen, zijn te uwen laste of ten laste van de begunstigde.

De fiscale en/of sociale lasten die eventueel op uw stortingen worden opgelegd, worden bepaald door de wetgeving van het land van uw verblijfplaats.

De op de inkomsten toepasselijke belastingen en eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

De successierechten worden bepaald door de fiscale wetgeving van het land van de verblijfplaats van de overledene en/of de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde.

15 UW AANGEWEEZEN GESPREKSPARTNER

Uw verzekeringsmakelaar of financieel 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 ter zijde mocht er tussen u en ons een probleem rijzen. Indien u vindt dat u op die manier niet de gepaste oplossing hebt verkregen, kunt u terecht bij de Ombudsman van de Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen (BVVO), de Meeûsplantsoen 29 te 1000 Brussel, faxnr. 02.547.59.75, e-mail : info@ombudsman.as, of nog bij de Controledienst voor de Verzekeringen (CDV), Kortenberglaan 61 te 1000 Brussel, faxnr. 02.736.88.17.

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

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

