

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 verzekeringsuitkeringen bedongen zijn.

1 AARD VAN DE VERRICHTING

AXA Invest is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een of meer interne beleggingsfondsen van AXA Belgium. U draagt het financiële risico van de verrichting.

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 vaststelling en de bestemming van de inkomsten, de waarderingsregels van de activa, de wijze van vaststelling van de waarde van de eenheden, de berekeningswijze van de toeslagen en de risicoklasse van deze fondsen zijn beschreven in de beheersreglementen van deze fondsen.

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. Dat betekent dat de nietigheid ervan door ons niet kan worden ingeroepen voor onopzettelijke verzwijgingen of onjuistheden in uw verklaringen of die van de verzekerde.

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 hebt aangevraagd, en dat dit u minder dan 30 dagen geleden werd geweigerd.

Uw opzegging gaat in op het ogenblik van de kennisgeving die ons wordt gedaan bij aangetekende brief, bij deurwaarders-exploit 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 instaptoeslag. Deze tegenwaarde wordt berekend op basis van de waarde van de eenheid die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald voor alle betrokken fondsen, vanaf onze tweede werkdag die volgt op de dag waarop wij uw betekening, samen met de gevraagde bewijsdocumenten alsook uw exemplaar van het contract en de eventuele bijvoegsels ervan, hebben ontvangen.

4 UW STORTINGEN

- Ofwel bepaalt u een jaarlijks streefbedrag van storting, dat wil zeggen het totaalbedrag dat u elk jaar van plan bent te storten. In dat geval moet het minstens 600 EUR bedragen en moet uw eerste storting minstens 50 EUR bedragen.
- Ofwel bepaalt u geen jaarlijks streefbedrag van storting. In dat geval moet uw storting bij de intekening minstens 2.500 EUR bedragen.

Vanaf uw tweede storting moet elk van uw stortingen minstens 50 EUR bedragen.

Ongeacht of ze plaatsvindt bij de intekening of in de loop van het contract, moet de eerste storting die geheel of gedeeltelijk wordt belegd in een of meer Millefiori-fondsen, echter van een dusdanig bedrag zijn dat het in dit (deze) fonds(en) belegde deel minstens 50.000 EUR bedraagt.

Ingeval u een jaarlijks streefbedrag van storting hebt bepaald en u uw stortingen hebt gepland :

- sturen wij u, voor elke in het contract bepaalde vervaldag, een brief waarin uw storting in herinnering wordt gebracht;
- wanneer wij vaststellen dat de som van de in de loop van het jaar gedane stortingen lager is dan uw jaarlijks streefbedrag, sturen wij u, tegen het einde van dat jaar, een bericht voor het bedrag dat nog moet worden gestort als u het vooropgestelde streefbedrag wenst te bereiken.

De stortingen zijn volledig vrij.

Indien de bijzondere voorwaarden dit vermelden, passen wij elk jaar uw jaarlijks streefbedrag van storting 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.

Na de inhouding van de taks wordt op elke storting een instaptoeslag ingehouden volgens de voorwaarden die van kracht zijn op de datum van ontvangst van de storting op onze bankrekening, maar ten vroegste bij de aanvang van het contract. Naargelang de voorwaarden die gelden bij de sluiting van het contract, bedraagt de instaptoeslag 3 % van de storting.

5 RESERVE VAN HET CONTRACT

Uw stortingen worden, na aftrek van de taks en van de instaptoeslag, belegd in het (de) fonds(en) dat (die) u hebt gekozen uit die welke u in het kader van dit contract worden voorgesteld. Dit (Deze) fonds(en) evenals de verdelingspercentages worden 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 die bepaald wordt op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf onze tweede werkdag na ontvangst van de storting door ons, maar ten vroegste op onze tweede werkdag 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 reserve van het contract.

Het contract geeft geen recht op winstdeling.



6 BESCHIKBAARHEID VAN DE RESERVE VAN HET CONTRACT

Het contract wordt gesloten voor onbepaalde duur.

U kunt, op welk moment ook, de reserve van uw contract volledig of gedeeltelijk opnemen, onder andere met het oog op de overdracht ervan naar 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. 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, voor alle betrokken fondsen, vanaf onze tweede werkdag na die waarop wij de nodige stukken voor de uitbetaling hebben ontvangen.

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

Elke opneming die in de loop van de eerste vier jaar vanaf de aanvangsdatum van het contract gedaan wordt, wordt verminderd met een opnemingsvergoeding gelijk aan 1 % van het opgenomen bedrag.

Als u een deelbedrag opneemt, moet dit minstens 125 EUR bedragen en moet er een minimumreserve van 2.500 EUR op het contract blijven staan ; de eventuele reserve die belegd blijft in Millefiori-fondsen kan echter niet lager zijn dan 25.000 EUR voor al deze fondsen samen.

Het contract geeft geen recht op voorschotten.

Specifieke bepalingen betreffende de periodieke opnemingen

- 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.
- In afwijking van bovenstaande bepalingen bedraagt de vergoeding die van elke opneming afgehouden wordt 2,50 EUR.
- Indien u niet de verzekerde bent :
 - 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 tegemoet komt aan deze vraag, zal de betaling van de gevraagde opnemingen worden opgeschort ;
 - verbindt u zich ertoe ons zo snel mogelijk van het overlijden van de verzekerde op de hoogte te brengen.
- De periodieke opnemingen worden uitgevoerd tot de datum van de laatst gevraagde opneming voor zover de minimumreserve die op het contract en in de eventuele Millefiori-fondsen moet blijven staan, gerespecteerd wordt. In geval van overlijden van de verzekerde stoppen de opnemingen bij ontvangst van het uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.

- U kunt een einde maken aan de periodieke opnemingen 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 aangewezen begunstigen de tegenwaarde in euro van de op het contract ingeschreven eenheden, volgens de eerste waarde van de eenheid bepaald op de datum waarop deze waarde voor de eerste keer wordt bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf onze tweede werkdag 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.

Dit bedrag wordt verhoogd met 10 % indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die aan het ongeval 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 AXA Invest en in alle andere contracten gesloten met ons, met vermelding van ditzelfde maximumbedrag.

Met « ongeval » wordt bedoeld een plotselinge gebeurtenis die leidt tot letselschade en waarvan de oorzaak of een van de oorzaken buiten het organisme van het slachtoffer ligt. Zelfmoord is geen ongeval.

De bovenvermelde verhoging is echter niet van toepassing, wanneer het ongeval het gevolg is van een opzettelijke daad van de verzekerde of van de intekenaar, een oorlog tussen staten of soortgelijke feiten of een burgeroorlog.

Het overlijden van de verzekerde, als gevolg van een ongeval, moet ons schriftelijk worden aangegeven, binnen een maand na het overlijden, op straffe van sanctie. Wij zullen ons echter niet beroepen op de niet-naleving van deze termijn indien de aangifte zo snel als redelijkerwijze mogelijk is, geschiedt, of indien de laattijdige aangifte geen gevolgen heeft voor de beoordeling van het schadegeval en wij daardoor geen schade ondervinden.

De betaling van de in geval van overlijden voorziene uitkering gebeurt tegen ondertekening van een kwitantie, nadat wij de gevraagde bewijsdocumenten hebben ontvangen, onder meer :

- een uittreksel uit de overlijdensakte
- een medisch attest op een formulier dat door ons wordt verstrekt, met onder meer vermelding van de doodsoorzaak
- een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde en een bewijs van zijn adres
- uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan
- een akte van bekendheid met vermelding van de hoedanigheid van de erfgenamen wanneer de begunstigen 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 welk moment ook, met een schriftelijke aanvraag, de verdeling van uw toekomstige stortingen tussen de verschillende in het kader van dit contract voorgestelde fondsen wijzigen.

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

b) Arbitrage

U kunt, op welk moment ook, 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 bepaald, voor alle betrokken fondsen, vanaf onze tweede werkdag na de dag waarop wij uw aanvraag hebben ontvangen.

De arbitrage kan leiden tot de inhouding van een vergoeding, bepaald in de beheersreglementen van de fondsen. Het bedrag ervan wordt u meegedeeld in het bericht ter bevestiging van de arbitrage.

In geval van een arbitrage waarbij een deel van de reserve van het contract wordt overgedragen van een of meer Millefiori-fondsen naar andere fondsen, moet een minimumreserve van 25.000 EUR belegd blijven in alle Millefiori-fondsen samen waarmee het contract verbonden is.

In geval van een arbitrage waarbij de reserve van het contract geheel of gedeeltelijk wordt overgedragen naar een of meer Millefiori-fondsen, moet het bedrag dat naar dit (deze) fonds(en) wordt overgedragen, minstens 50.000 EUR bedragen, indien het contract voor deze overdracht niet verbonden was met een Millefiori-fonds.

c) Vereffening van een fonds

Indien wij een fonds 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 of een arbitrage te doen, zonder kosten, onder de voorwaarden die u zullen worden meegedeeld.

9 BEHEERSKOSTEN

Beheerskosten kunnen worden geheven op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Ze worden dan vermeld in de beheersreglementen van de fondsen.

Deze kosten 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 opnemingen 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 opneming van een fonds die meer dan 80 % van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan het door de wet bepaalde bedrag (1.250.000 EUR geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

De hangende stortingen, arbitrages en aanvragen om opneming 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

In de loop van het contract kunt u ons vragen om uw opties vermeld in de 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 of in een ander gelijkwaardig document.

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; in dat geval wordt hij "aanvaardende begunstigde" genoemd. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk door de begunstigde meegedeeld worden, met uw akkoord. Ze zal pas geldig zijn als ze in het contract



of in een bijvoegsel is vastgesteld. Een aanvaarding na uw overlijden is van kracht zodra ze ons schriftelijk wordt meegedeeld.

Is de begunstiging aanvaard, dan hebt u de voorafgaande schriftelijke toestemming van de aanvaardende begunstigde nodig om een andere begunstigde aan te wijzen, alsook in de gevallen waarin u een opneming wenst te doen.

Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van een begunstigde wordt de in artikel 7 beschreven uitkering uitbetaald aan de in het contract aangeduide andere begunstigten, volgens de daarin vastgestelde volgorde.

14 FISCALE ASPECTEN

Alle huidige of toekomstige fiscale, sociale of andere lasten die van toepassing zijn op het contract of op de krachtens het contract door u of door ons verschuldigde sommen, zijn te uw en 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 uitkeringen 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 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 Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel (fax 02 547 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.

