

Informatie fiche

Life Opportunity Selection 4 dynamic AXA Belgium Finance (NL)

TYPE LEVENSVZERKERING

Life Opportunity Selection 4 Dynamic AXA Belgium Finance (NL) is een levensverzekeringsproduct van het type 'tak 23' dat wordt uitgegeven door AXA Belgium en gekoppeld is aan een intern beleggingsfonds, 'Fund Life Opportunity Selection 4 Dynamic', eigendom van AXA Belgium, hierna 'de verzekeringsmaatschappij' genoemd. Dit fonds wordt beheerd door AXA Belgium, in het uitsluitende belang van de intekenaars of van de begunstigden van aan deze fondsen verbonden verzekeringsovereenkomsten. De door de intekenaar verrichte storting wordt geïnvesteerd in het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 4 Dynamic' en omgezet in een aantal deelbewijzen van dit interne beleggingsfonds, 'eenheden' genoemd.

WAARBORGEN

Op de einddatum van de onderliggende EMTN, d.i. op 07/02/2024 zal de waarde van de eenheid 90 euro bedragen, verhoogd met 150% van de eventuele stijging die verbonden is aan de evolutie van een korf die voor gelijke delen uit twee beleggingsfondsen is samengesteld: DNCA Invest Eurose (Class A) en Ethna Aktiv E (T), behoudens in gebreke blijven of faillissement van de emittent (AXA Belgium Finance NL) en/of van de garant (AXA Bank Europe nv) van de EMTN waarin het interne fonds 'Fund Life Opportunity Selection 4 Dynamic' belegt voor een periode die loopt van 07/08/2014 tot 07/02/2024.

Elke opname van een gedeelte van de eenheden van het contract leidt tot een onmiddellijke en evenredige vermindering van deze rendementswaarborg.

Indien de verzekerde op het einde van het contract in leven is: het bedrag dat overeenstemt met het totale aantal eenheden van het contract wordt uitgekeerd aan de begunstigde(n) van het contract. Deze eenheden worden omgezet in euro op basis van de eerste waarde van de eenheid, bepaald vanaf de tweede werkdag van AXA Belgium na de dag waarop het alle voor de vereffening vereiste bewijsdocumenten heeft ontvangen.

Bij overlijden van de verzekerde: het bedrag dat overeenstemt met het totale aantal eenheden van het contract wordt uitgekeerd aan de begunstigde(n) van het contract. Deze eenheden worden omgezet in euro op basis van de eerste waarde van de eenheid, bepaald vanaf de tweede werkdag van AXA Belgium na de dag waarop het alle voor de vereffening vereiste bewijsdocumenten heeft ontvangen.

Aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde: volgens de in het contract beschreven voorwaarden wordt het uitgekeerde bedrag verhoogd met 50 % als het overlijden het gevolg is van een ongeval dat zich heeft voorgedaan minder dan een jaar vóór het overlijden. Deze vermeerdering met 50 % kan worden beperkt, aangezien het totaal van de prestaties van dit type die per verzekerde worden uitgekeerd, niet groter mag zijn dan 125.000 euro.

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 05/06/2014.

DOELGROEP

Life opportunity selection 4 dynamic is geschikt voor beleggers die bereid zijn te investeren in beleggingen met risico (tak 23), indien deze uitzicht bieden op een aantrekkelijk rendement, en die er mee instemmen om hun totaal gestort kapitaal niet integraal te recupereren.

De verzekerde mag op het ogenblik van de intekening niet ouder zijn dan 79 jaar.

FONDS

De beleggingsdoelstelling van het interne fonds bestaat erin dat op de einddatum van de onderliggende EMTN, namelijk op 07/02/2024, de waarde van de eenheid die aanvankelijk gelijk was aan 100 euro, nog altijd 90 euro zal bedragen, verhoogd met 150 % van de eventuele stijging die verbonden is aan de evolutie van een korf die voor gelijke delen uit twee beleggingsfondsen is samengesteld: DNCA Invest Eurose (Class A) en Ethna Aktiv E (T), behoudens in gebreke blijven of faillissement van de emittent (AXA Belgium Finance NL) en/of van de garant (AXA Bank Europe nv) van de EMTN waarin het interne fonds belegt voor een periode die loopt van 07/08/2014 tot 07/02/2024. AXA Belgium is niet aansprakelijk voor het falen van de garant en/of de emittent, waarvan de gevolgen voor rekening van de intekenaars blijven. Elke opname van een gedeelte van de eenheden van het contract leidt tot een onmiddellijke en evenredige vermindering van deze rendementswaarborg.

Gedurende 9 jaar en 6 maanden belegt het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 4 Dynamic' zijn activa (de gecumuleerde nettostortingen – na aftrek van de taks van 2 % en een instaptoeslag van max. 3.5 % - van de intekenaars op Life Opportunity Selection 4 Dynamic – AXA Belgium Finance (NL) ten belope van 100 % in een Euro Medium Term Note (ISIN-code: XS1073097567) die exclusief voorbehouden is voor institutionele beleggers. Ze wordt uitgegeven door AXA Belgium Finance (NL) en haar terugbetaling wordt gewaarborgd door AXA Bank Europe nv.

Vanaf 08/02/2024 wordt de reserve van Life Opportunity Selection 4 Dynamic AXA Belgium Finance (NL) herbelegd in het monetair fonds 'Axa Trésor Court Terme' voor de looptijd van een jaar of een gelijksoortig beleggingsfonds in de veronderstelling dat AXA Trésor Court Terme op dat ogenblik niet meer verkocht wordt.

AXA Bank Europe nv heeft twee openbare ratings, toegekend door onafhankelijke ratingbureaus:

- Standard & Poor's: A/A-1: met stabiel vooruitzicht
- Moody's: A2/P-1: met negatief vooruitzicht

Dit zijn de ratings op 22/05/2014. Gelieve te noteren dat deze ratings regelmatig worden herbekeken en kunnen worden aangepast. Om de huidige rating te kennen bezoekt u

<https://www.axa.be/ab/NL/particulieren/Sporen-beleggen/algemene-informatie-beleggingen/Pages/beleggingsformules.aspx>.

AXA Trésor Court Terme werd op 4 januari 1999 opgericht en beoogt het behouden van een stabiel kapitaal door uitsluitend te beleggen in verhandelbare schuldbekentenissen van uitstekende kwaliteit gericht op korte termijn. De beheerder van dit onderliggend fonds is AXA Investment Managers (voor meer informatie over dit fonds, gelieve het prospectus 'AXA Trésor Court Terme' van 17 december 2013 te raadplegen, beschikbaar op volgend adres <http://presse.axa-im.fr/funds/credit-investment-grade/axa-tresor-court-terme-eur-22/documents>).

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 05/06/2014.

Risicoklasse van het interne beleggingsfonds: 4 op een schaal gaande van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

Life Opportunity Selection 4 Dynamic AXA Belgium Finance (NL) is bestemd voor beleggers met een neutraal tot dynamisch profiel.

Het financiële risico van de verrichting wordt volledig door de intekenaar gedragen.

BEHEERDER

Beheerder van het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 4 Dynamic': AXA Belgium, Vorstlaan 25, 1170 Brussel.

RENDEMENT

Het bedrag dat op de einddatum van de EMTN de waarde van de eenheid kan vergroten, vertegenwoordigt 150 % van de eventuele aangroei van een korf die voor gelijke delen is samengesteld uit twee fondsen, met name DNCA Invest Eurose (Class A) en Ethna Aktiv E (T).

Hoe wordt deze eventuele meerwaarde berekend?

1. De prestatie op de einddatum van de EMTN van elk van de twee fondsen wordt berekend op basis van het rekenkundig gemiddelde van de 39 laatste maandelijkse waarnemingen van de NIW van deze fondsen tussen 30/11/2020 en 31/01/2024.
2. De op de einddatum van de EMTN door elk fonds geleverde prestaties worden berekend door het verschil te nemen tussen de waarde op de einddatum zoals hierna berekend en de aanvankelijke NIW, gedeeld door de aanvankelijke NIW. Vervolgens wordt, aangezien de korf uit gelijke delen bestaat, het uiteindelijke rendement bij afloop van de EMTN berekend door de prestaties van de twee fondsen door twee te delen.
3. Tot slot, en in geval de evolutie van de korf een resultaat neerzet dat hoger is dan de startwaarde, wordt de waarde van de eenheid vergroot met 150 % van het rendement op de einddatum van de EMTN van de fondsenkorf.

Voorbeeld

In onderstaande tabel vindt u een voorbeeld van de berekeningswijze van het actuair rendement bij afloop op de einddatum van de EMTN. Dit voorbeeld dient louter als illustratie en geeft geen enkele waarborg of aanwijzing over de toekomstige prestaties.

Scenario met negatief rendement

NIW	Ethna Aktiv E (T)	DNCA Invest Eurose (Class A)
Aanvankelijke NIW	125,0	135,0
Waarde op einddatum van de EMTN*	108,0	121,4
Prestatie van elk fonds	-13,60%	-10,10%

*De waarde op de einddatum van de EMTN wordt berekend op basis van de 39 laatste maandelijkse waarnemingen van de fondsen

De uiteindelijke prestatie van de korf bij afloop van de EMTN is:

Deze 'financiële infotische levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 05/06/2014.

$$[(50\% \times (-13,60\%)) + (50\% \times (-10,10\%))] = -11,85\%$$

De waarde van de eenheid bij afloop van de EMTN bedraagt 90 EUR, dit wil zeggen dat er geen prestatie verbonden is aan de prestatie van de fondsen. In dit geval is er een verlies van 10 % van de netto belegde premie want de startwaarde van de belegde eenheid is 100 EUR.

Dit komt overeen met een actuair rendement van -1.47 % (exclusief taks en max.3.5 % instaptoeslag) bij afloop van de EMTN.

Scenario met neutraal rendement

NIW	Ethna Aktiv E (T)	DNCA Invest Eurose (Class A)
Aanvankelijke NIW	125,0	135,0
Waarde op einddatum van de EMTN*	157,8	164,3
Prestatie van elk fonds	26,24%	21,70%

*De waarde op de einddatum van de EMTN wordt berekend op basis van de 39 laatste maandelijkse waarnemingen van de fondsen

De uiteindelijke prestatie van de korf bij afloop van de EMTN is:
 $[(50\% \times 26,24\%) + (50\% \times 21,70\%)] = 23,97\%$

In dit geval geeft de evolutie van de korf een hogere waarde dan de startwaarde. Bij leven van de verzekerde op de einddatum van de EMTN, wordt $150\% \times 23,97\% + 90\% = 125,96\%$ van de netto belegde premie (exclusief taks en instaptoeslag) in het monetaire fonds herbelegd. Deze herbelegging is bijgevolg gelijk aan 125,96 % van de netto belegde premie (exclusief taks en instaptoeslag), wat overeenkomt met een actuair rendement van 2,08 % (exclusief taks en inclusief max. 3,5 % instaptoeslag) op de looptijd van de EMTN.

Scenario met positief rendement

NIW	Ethna Aktiv E (T)	DNCA Invest Eurose (Class A)
Aanvankelijke NIW	125,0	135,0
waarde op de einddatum van de EMTN*	210,2	192,1
Prestatie van elk fonds	68,16%	42,30%

*De waarde op de einddatum van de EMTN wordt berekend op basis van de 39 laatste maandelijkse waarnemingen van de fondsen.

De uiteindelijke prestatie van de korf bij afloop van de EMTN is:
 $[(50\% \times 68,16\%) + (50\% \times 42,30\%)] = 55,23\%$

In dit geval geeft de evolutie van de korf een hogere waarde dan zijn aanvankelijke waarde. Bij leven van de verzekerde op de einddatum van de EMTN wordt $150\% \times 55,23\% + 90\% = 172,85\%$ van de netto belegde premie (exclusief taks en instaptoeslag) in het monetaire fonds belegd. De betaling is bijgevolg gelijk aan 172,85 % van de netto belegde premie (exclusief taks en instaptoeslag), wat overeenkomt met een actuair rendement van 5,53 % (exclusief taks en inclusief max. 3,5 % instaptoeslag) op de looptijd van de EMTN.

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 05/06/2014.

KOSTEN

1. **Instaptoeslag:** max. 3.5 % van het gestorte bedrag (na taks op de stortingen).
2. **Uitstapkosten :** zie rubriek *AFKOOP-/OPNEMINGSVERGOEDING*.
3. **Beheerskosten:** geen beheerskosten op het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 4 Dynamic' .

Het niveau van de beheerskosten ligt vast voor de eerste periode van 5 jaar en kan jaarlijks en per periode van 5 jaar gedurende de resterende looptijd van het contract worden herzien

VERGOEDING TEN LASTE VAN DE EMTN

AXA Belgium ontvangt elk kwartaal van de emittent (AXA Belgium Finance NI) een terugkerende vergoeding die per jaar maximaal 1 % van de netto-inventariswaarde bedraagt.

4. Andere kosten

- Naast de beheerskosten is de verzekeringsmaatschappij gerechtigd de externe financiële lasten van het beleggingsfonds te innen, met name de transactiekosten, de bewaarrechten van de effecten en de kosten van de publicaties in de financiële pers. Deze kosten worden geheven op het interne fonds.
 - De jaarlijkse taks op de dekkingen van verzekeringsmaatschappijen mag eveneens ingehouden worden op het interne beleggingsfonds.
5. **Afkoop-/opnemingsvergoeding:** 1 % van de bedragen die gedurende de eerste vier jaar worden opgenomen. Daarna: 0 %
 6. **Kosten van de overdacht van fondsen:** Opnemingsvergoeding van Life Opportunity Selection 4 Dynamic - AXA Belgium Finance (NL) (cfr. hierboven) + instapkosten van het nieuwe contract.

TOETREDING/INTEKENING

Intekenperiode: van 05/06/2014 tot en met 31/07/2014. Een vervroegde afsluiting is altijd mogelijk.

Stortingsdatum: de storting moet zich uiterlijk op 06/08/2014 op de bankrekening van AXA Belgium bevinden.

LOOPTIJD

Aanvangsdatum van het contract: 07/08/2014

Einddatum van de EMTN: 07/02/2024

Einddatum van het contract: 07/02/2025

Het contract wordt voor de einddatum van het contract beëindigd in geval van overlijden van de verzekerde of in geval van opnemings van alle eenheden van het contract.

INVENTARISWAARDE

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 05/06/2014.

Bij de aanvang van het contract is de waarde van de eenheid vastgesteld op 100 euro. Vervolgens wordt deze waarde berekend door de waarde van het fonds te delen door het aantal eenheden dat het fonds bevat. Behoudens uitzonderlijke omstandigheden, onafhankelijk van de wil van de verzekeringsmaatschappij, wordt het interne beleggingsfonds wekelijks op vrijdag geëvalueerd en wordt de eenheid van het interne beleggingsfonds op die dag berekend indien deze dag een Belgische werkdag in de financiële sector is, en anders op de werkdag die erop volgt. Met werkdag bedoelen we alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en brugdagen in de financiële sector (bank en verzekering). De eenheidswaarde wordt dagelijks in de Belgische financiële pers en op www.axa.be gepubliceerd.

PREMIE

- Eenmalige storting van ten minste 5.000 euro (inclusief taks en instapkosten).
- Na de intekenperiode zijn geen bijkomende stortingen mogelijk.
- Geen maximum bepaald.

FISCALITEIT

1. De premie

De storting van de intekenaar is onderworpen aan een taks van 2 % (tarief natuurlijke personen). De belegging is vrij van elke beurstaks.

2. De afkoop

De 'inkomsten' van Life Opportunity Selection 4 Dynamic - AXA Belgium Finance (NL) zijn onderworpen aan een roerende voorheffing van 25 %.

De roerende voorheffing is bevrijdend. Dit betekent dat de belastingplichtige natuurlijke persoon deze inkomsten niet meer moet opnemen in zijn aangifte aan de personenbelasting.

De roerende voorheffing wordt door AXA Belgium ingehouden op het ogenblik van een volledige of gedeeltelijke afkoop in de eerste 8 jaar van het contract.

In geval van een volledige afkoop stemmen de 'inkomsten' overeen met het positieve verschil tussen enerzijds de reserve van het contract, verminderd met de eventuele afkoopvergoeding en, anderzijds, de storting door de intekenaar na aftrek van de taks maar voor de heffing van de instapkosten. Bij gedeeltelijke afkoop is het belastbaar inkomen evenredig met het opgenomen gedeelte van de waarde van het contract.

Deze inkomsten worden echter niet belast wanneer ze meer dan acht jaar na het afsluiten van het contract worden uitgekeerd.

3. De prestatie

De prestaties bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract zijn vrijgesteld van belastingen.

4 Het overlijden

De prestaties bij overlijden van de verzekerde zijn, behalve in uitzonderingsgevallen, onderworpen aan successierechten.

De fiscale informatie opgenomen in dit document is een samenvatting van de regels die worden toegepast op basis van de huidige wettelijke bepalingen, rekening houdend met de uit officiële bronnen beschikbare inlichtingen. In geval van een nieuw element kunnen deze regels worden aangepast, zonder dat de maatschappij aansprakelijk kan worden gesteld.

AFKOOP / OPNEMING

De intekenaar kan op elk ogenblik het geheel of een gedeelte van de eenheden van zijn contract Life Opportunity Selection 4 Dynamic - AXA Belgium Finance (NL) opnemen, behalve in geval van schorsing van de bepaling van de waarde van de eenheid. De aanvraag tot opneming dient te gebeuren per gedateerd en getekend schrijven, vergezeld van de door de verzekeringsmaatschappij gevraagde documenten. De verrichting is effectief op de in dit schrijven vermelde datum maar ten vroegste op de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald vanaf de tweede werkdag van de verzekeringsmaatschappij na die waarop zij de nodige stukken voor de uitbetaling heeft ontvangen. De opgenomen eenheden worden omgezet in euro op basis van de eenheidswaarde op die datum.

1. Afkoop / gedeeltelijke opneming

Bij een gedeeltelijke opneming door de intekenaar mag het opgenomen bedrag niet kleiner zijn dan 2.500 euro en moet een waarde van minstens 5.000 euro overblijven op het contract.

2. Afkoop / volledige opneming

Bij een volledige opneming kan de verzekeringsmaatschappij vragen dat de intekenaar haar vooraf het exemplaar van het contract en van de eventuele aanhangsels terugstuurt, aangezien de opneming een einde maakt aan het contract.

OVERDRACHT TUSSEN FONDSSEN

De intekenaar kan de eenheden van zijn contract uitsluitend door middel van een opneming overdragen naar een ander beleggingsfonds van de verzekeringsmaatschappij, behalve in het geval van een vereffening van het interne beleggingsfonds.

INFORMATIE

De intekenaar wordt elk jaar geïnformeerd over de toestand van zijn belegging: aantal eenheden, waarde van de eenheid en evolutie in het voorbije jaar.

Het beheersreglement van het interne beleggingsfonds 'Fund Life Opportunity Selection 4 Dynamic' en de informatiefiche zijn gratis beschikbaar in alle verkooppunten AXA Belgium en op onze website www.axa.be

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.

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 05/06/2014.

Hij staat u eveneens terzijde mocht er tussen u en ons een probleem rijzen.

Indien u ons standpunt niet deelt, kunt u een beroep doen op de diensten van onze Ombudsman (Vorstlaan 25 te 1170 Brussel, e-mail : ombudsman.axa@axa.be).

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.

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

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

AXA Belgium, NV van verzekeringen,
Maatschappelijke zetel: Vorstlaan 25, B-1170 Brussel, nr. KBO:BTW BE 0404.483.367 RPR Brussel, tel.: 02 678 61 11, fax: 02 678 93 41,
e-mail: contact@axa.be, internet: www.axa.be, toegelaten onder het nr. 0039 om de takken leven en niet-leven te beoefenen (K.B. 04-07-1979, B.S. 14-07-1979) bij de Nationale Bank van België, gelegen de Berlaimontlaan 14 te B-1000 Brussel

7065144

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 05/06/2014.