



## life opportunity

### TYPE LEVENSVERZEKERING

Life opportunity is een verzekeringsproduct van het type 'tak 23', uitgegeven door AXA Belgium en verbonden met een intern beleggingsfonds, eigendom van AXA Belgium, hierna 'verzekeringsonderneming' genoemd. Dit fonds wordt beheerd door AXA Belgium in het exclusieve belang van de intekenaars of van de begunstigde(n) die aan hem zijn verbonden. De storting van de intekenaar wordt belegd in het interne beleggingsfonds 'fund life opportunity 1' en wordt omgezet in een aantal deelbewijzen van dit interne beleggingsfonds, 'eenheden' genoemd.

### WAARBORGEN

- Bij leven van de verzekerde op de aflooptdatum van het contract wordt aan de begunstigde(n) van het contract uitgekeerd: het netto geïnvesteerd kapitaal (storting na aftrek van de taks van 1,1% en 3,5% instaptoeslag), verhoogd met een bonus van 31%, behalve in geval van het in gebreke blijven of faillissement van de garant (AXA Bank Europe nv) en/of de emittent (AXA Belgium Finance NL) van de Euro Medium Term Note waarin het interne fonds uitsluitend belegt. Elke opneming van een gedeelte van de eenheden van uw contract leidt tot een onmiddellijke en evenredige vermindering van deze rendementswaarborg.
- Bij overlijden van de verzekerde: het bedrag dat overeenstemt met het totale aantal eenheden van het contract wordt aan de begunstigde(n) uitgekeerd. Deze eenheden worden omgezet in euro volgens de eerste eenheidswaarde die bepaald wordt vanaf de tweede werkdag van AXA Belgium volgend op die waarop zij alle bewijsstukken ontvangen heeft die voor de vereffening noodzakelijk zijn.
- Aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde: onder de voorwaarden zoals beschreven in het contract wordt het uitgekeerde bedrag verhoogd met 50 % indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat minder dan een jaar voordien gebeurd is.

### DOELGROEP

Life opportunity is geschikt voor beleggers die bereid zijn te investeren in beleggingen met risico (tak 23), indien deze uitzicht bieden op een aantrekkelijk rendement, zonder daarbij het kapitaal aan grote risico's bloot te stellen.

### FONDSEN

De beleggingsdoelstelling van het interne fonds bestaat erin dat op einddatum van het contract, de prestaties bij leven van de verzekerde overeenstemmen met het netto geïnvesteerd kapitaal (d.w.z. storting na aftrek van de taks van 1,1% en 3,5% instaptoeslag), verhoogd met een bonus van 31%, behalve in geval van het in gebreke blijven of faillissement van de garant (AXA Bank Europe nv) en/of de emittent (AXA Belgium Finance NL) van de Euro Medium Term Note waarin het interne fonds uitsluitend belegt. AXA Belgium staat niet in voor het in gebreke blijven van de garant en/of de emittent, waarvan de gevolgen ten laste van de intekenaars zijn. Elke opneming van een gedeelte van de eenheden van het contract leidt tot een onmiddellijke en evenredige vermindering van deze rendementswaarborg.

Het intern beleggingsfonds 'fund life opportunity 1' belegt zijn activa (de gecumuleerde netto-stortingen - na aftrek van de taks van 1,1% en 3,5% instaptoeslag - van de intekenaars in life opportunity) voor 100% in een Euro Medium Term Note (EMTN), exclusief voorbehouden voor institutionele beleggers.

Deze EMTN (ISIN code: XS0798849104) is een EMTN met een vast rendement op einddatum. De EMTN wordt uitgegeven door AXA Belgium Finance (NL) en de terugbetaling wordt gewaarborgd door AXA Bank Europe nv.

AXA Bank Europe nv heeft twee publieke ratings, toegekend door onafhankelijke ratingagentschappen:

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

Dit zijn de ratings op 22/06/2012. De ratings worden op regelmatige tijdstippen herbekeken en kunnen worden aangepast. Om de meest actuele rating van de garant te kennen, surf naar: <https://www.axa.be/ab/NL/particulieren/Sparen-beleggen/Pages/default.aspx>

Risicoklasse van het interne beleggingsfonds: 2 op een risicoschaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

Life opportunity richt zich tot beleggers met een defensief profiel.

Het financiële risico van de verrichting wordt door de intekenaars gedragen.

### **BEHEERDER**

Beheerder van het interne beleggingsfonds 'fund life opportunity 1': AXA Belgium, Vorstlaan 25, 1170 Brussel.

### **RENDEMENT**

Het verzekeringsproduct life opportunity biedt, bij leven van de verzekerde op de afloopdatum, de terugbetaling van het netto belegd kapitaal (storting na aftrek van de taks van 1,1% en 3,5% instaptoeslag) verhoogd met een bonus van 31%, behoudens in geval van het in gebreke blijven of faillissement van de garant (AXA Bank Europe nv) en/of de emittent (AXA Belgium Finance NL) van de Euro Medium Term Note. Het recht op terugbetaling van het netto belegd kapitaal en de bonus zijn uitsluitend op de eindvervaldag verzekerd, behoudens faillissement van de emittent en/of de garant.

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

Het financiële risico van de verrichting wordt door de intekenaars gedragen.

De gevolgen in geval van het in gebreke blijven of faillissement van de emittent en/of de garant van de EMTN zijn steeds ten laste van de intekenaar. Het kan gebeuren dat de intekenaar zijn netto belegd kapitaal gedeeltelijk of volledig verliest en dat de bonus niet of slechts gedeeltelijk wordt toegekend.

Het verzekeringsproduct life opportunity geeft geen recht op winstdeling.

### **KOSTEN**

#### **INSTAPKOSTEN**

3,5% van het gestorte bedrag (na taks op de stortingen).

#### **UITSTAPKOSTEN**

- Op de afloopdatum: nihil.
- Bij opneming voor de afloopdatum: zie rubriek **AFKOOPVERGOEDING/ OPNAMEVERGOEDING**

#### **BEHEERSKOSTEN**

'fund life opportunity 1': nihil

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.

## ANDERE KOSTEN

- Buiten de beheerstoelagen mag de verzekeringsmaatschappij de externe financiële lasten van het beleggingsfonds inhouden, met name: de transactiekosten, de bewaarkosten van effecten en de publicatiekosten van de financiële pers. Deze kosten worden op het interne fonds geheven.
- De jaarlijks taks op de dekkingen van verzekeringsondernemingen wordt eveneens op het interne beleggingsfonds ingehouden.

## AFKOOPVERGOEDING/ OPNAMEVERGOEDING

1% van het opgenomen bedrag gedurende de eerste 4 jaren. Daarna: 0 %

## KOSTEN BIJ OVERDRACHT VAN FONDSEN

Opnemingsvergoeding life opportunity (cfr. supra) + instapkosten nieuw contract.

## TOETREDING/INSCHRIJVING

De inschrijvingsperiode loopt van 16/07/2012 tot en met 07/09/2012 (behoudens vervroegde afsluiting). Betaaldatum: de storting moet ten laatste op 11/09/2012 op de bankrekening van AXA Belgium staan.

## LOOPTIJD

Aanvangsdatum van het contract: 12/09/2012

Afloopdatum van het contract: 17/09/2021

Het contract eindigt voor de afloopdatum bij overlijden van de verzekerde of bij opneming van het volledige aantal eenheden van het contract.

## INVENTARISWAARDE

Bij aanvang van het contract is de waarde van de eenheid vastgesteld op 100 euro. Vervolgens wordt deze waarde berekend door de waarde van het interne fonds te delen door het aantal eenheden dat het fonds bevat. Behoudens uitzonderlijke omstandigheden, onafhankelijk aan de wil van de verzekeringsonderneming, wordt het interne fonds wekelijks de vrijdag geëvalueerd en de eenheidswaarde van het intern beleggingsfonds op die dag berekend indien deze dag een Belgische werkdag in de financiële sector is; zoniet 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 waarde van de eenheid wordt dagelijks gepubliceerd in de Belgische financiële pers en kan op de website [www.axa.be](http://www.axa.be) worden geraadpleegd.

## PREMIE

- Een eenmalige storting van minimaal 5.000 euro (inclusief taks en instaptoeslag).
- Geen bijkomende stortingen mogelijk.
- Geen maximum gedefinieerd.

## FISCALITEIT

### PREMIE

De storting van de intekenaar is aan 1,1% taks (tarief natuurlijke personen) onderworpen.

De belegging is vrijgesteld van beurstaksen.

### AFKOPEN

- De 'inkomsten' uit life opportunity zijn onderworpen aan een roerende voorheffing van 21%.
- De roerende voorheffing wordt door AXA Belgium ingehouden op het ogenblik van een volledige opneming tijdens de eerste 8 jaar van het contract.  
Bij een volledige opneming stemmen de 'inkomsten' overeen met het positieve verschil tussen enerzijds de reserve van het contract verminderd met de eventuele opnemingsvergoeding, en anderzijds de storting gedaan door de intekenaar (na taks doch voor instapkosten). Bij een gedeeltelijke opneming worden de belastbare 'inkomsten' proportioneel verlaagd in evenredigheid met het opgenomen bedrag tot de reserve van het contract.

- Deze inkomsten moeten door de belastingplichtige natuurlijke persoon in zijn aangifte van personenbelasting worden aangegeven. Ingeval het geheel van de aangegeven roerende netto-inkomsten meer dan 13.675 € jaarlijks geïndexeerd bedraagt (20.020 € voor de inkomsten 2012), kan een bijkomende bijdrage van 4% van toepassing zijn.
- De intekenaar kan opteren voor een inhouding aan de bron van de bijkomende bijdrage van 4% samen met de voorheffing van 21%. Als hij hiervoor opteert, moet hij AXA Belgium hiervan uitdrukkelijk op de hoogte brengen op het moment van de afkoop/opneming. In dat geval moeten de roerende inkomsten niet aangegeven worden. Indien AXA Belgium niet tijdig werd ingelicht, zal het de bijkomende bijdrage van 4% niet toepassen en alleen de roerende voorheffing van 21% inhouden.

## PRESTATIES

De prestaties bij leven van de verzekerde op de afloopdatum van het contract zijn vrij van belasting.

## OVERLIJDEN

De prestaties bij overlijden van de verzekerde zijn, behoudens uitzonderingen, onderhevig aan successierechten.

*De fiscale informatie in dit document is een samenvatting van de toegepaste regels, op basis van de wettelijke bepalingen die momenteel geldig zijn en rekening houdend met de beschikbare inlichtingen van officiële bronnen. In geval van een nieuw element kunnen deze regels worden aangepast, zonder dat de maatschappij ervoor verantwoordelijk kan worden gesteld.*

## AFKOOP/OPNEMING

De intekenaar kan op elk ogenblik, voor de afloopdatum, alle eenheden of een gedeelte van de eenheden van zijn contract life opportunity opnemen, behalve in geval van schorsing van de bepaling van de waarde van de eenheid.

De aanvraag om opneming dient te gebeuren per gedateerd en getekend schrijven, vergezeld van de door de verzekeringsonderneming gevraagde documenten. De opneming 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 verzekeringsonderneming 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.

## GEDEELTELIJKE AFKOOP/OPNEMING

Indien de intekenaar een gedeeltelijke opneming doet, mag het opgenomen bedrag niet kleiner zijn dan 2.500 euro en moet er een waarde van minstens 5.000 euro in zijn contract belegd blijven.

## VOLLEDIGE AFKOOP/OPNEMING

In geval van een volledige opneming kan de verzekeringsonderneming vragen dat het exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan haar vooraf worden terugbezorgd, aangezien deze opneming een einde maakt aan het contract.

## OVERDRACHT VAN FONDSEN

De intekenaar kan de eenheden van zijn contract slechts via een opneming overdragen naar een ander beleggingsfonds binnen de verzekeringsonderneming, behalve in geval van vereffening van het interne fonds.

## INFORMATIE

Jaarlijks krijgt de intekenaar de volgende informatie over de situatie van zijn belegging: het aantal eenheden, hun waarde en de bewegingen van het voorbije jaar.

Het beheersreglement van het interne beleggingsfonds 'fund life opportunity 1' ligt ter beschikking in alle verkooppunten van AXA Belgium.

AXA Belgium, NV van verzekeringen toegelaten onder het nr. 0039 om de takken leven en niet-leven te beoefenen (KB 04-07-1979, BS 14-07-1979). Maatschappelijke zetel : Vorstlaan 25 - B-1170 Brussel (België) - Internet : [www.axa.be](http://www.axa.be) - Tel. : (02) 678 61 11 - Fax : (02) 678 93 40 - KBO nr.: BTW BE 0404 483 367 RPR Brussel. 7.04.4089 0307 V. U.: Mieke Debeerst, Vorstlaan 25 - 1170 Brussel

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 12/09/2012.