



piazza invest¹

■ TYPE LEVENSVZERKERING

Piazza invest is een verzekeringsproduct van de tak 23, uitgegeven door AXA Belgium en verbonden met verschillende interne beleggingsfondsen van AXA Belgium (zie bijlagen).

De stortingen van de intekenaar worden belegd in de interne beleggingsfondsen die hij kiest uit diegene die hem worden aangeboden in het kader van piazza invest en zij worden omgezet in een aantal deelbewijzen van deze fondsen, 'eenheden' genoemd.

■ WAARBORGEN

- Bij overlijden van de verzekerde: het bedrag dat overeenstemt met het totale aantal eenheden van het contract wordt aan de begunstigde(n) uitgekeerd.
- Aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde: het hierboven beschreven bedrag wordt verhoogd met 10% indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die 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 piazza invest en in alle andere contracten gesloten met AXA Belgium, met vermelding van ditzelfde maximumbedrag.

■ DOELGROEP

Piazza invest richt zich tot mensen die hun geld willen beleggen in fondsen waarvan de karakteristieken en de risico's zijn beschreven in bijlage 1.

■ FONDSSEN

- De stortingen van de intekenaar worden, proportioneel naar keuze van de intekenaar, verdeeld over de interne beleggingsfondsen, beheerd door AXA Belgium, die hij gekozen heeft. Deze fondsen worden beschreven in bijlage 1.
- De beleggingsdoelstellingen, de risicoklasse, het risicoprofiel van de belegger en de beheerskosten worden per fonds eveneens in bijlage 1 vermeld.

■ BELEGGINGSOPTIES OPTIES « INVESTORS ORDERS »

Het contract piazza invest biedt de intekenaar de mogelijkheid om bij de afsluiting of in de loop van het contract, de toepassing te vragen van de opties 'Investors Orders' die beschikbaar zijn in het aanbod van AXA Belgium op het ogenblik van zijn aanvraag. De intekenaar kan op elk ogenblik de parameters wijzigen die hij voor een optie gekozen had of een einde maken aan deze optie.

Hieronder vindt u de opties 'Investor Orders' die momenteel beschikbaar zijn.

Voor een meer nauwkeurige en gedetailleerde omschrijving van deze opties en de werkingsmodaliteiten ervan, nodigen wij u uit om het Beheersreglement van de fondsen te raadplegen.

- **Optie 'Periodic Transfer Order'**

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de voornaamste productmodaliteiten die van toepassing zijn op 21 juni 2010 voor contracten onderschreven vanaf die datum en tot de invoegstelling van nieuwe voorwaarden. Voor een meer volledige beschrijving, raadpleeg de algemene voorwaarden die van toepassing zijn en het beheersreglement van de fondsen. Ze zijn beschikbaar bij uw AXA bankagent of verzekeringsmakelaar; u ontvangt de algemene voorwaarden en het beheersreglement van de fondsen ten laatste bij de afsluiting van het contract.

Deze optie is bestemd voor de intekenaars die wensen dat een bepaald bedrag periodiek overgedragen wordt van een fonds naar één of meer andere fondsen waaraan zijn contract gekoppeld is.

- **Optie 'Stop Loss Order'**

Deze optie is bestemd voor de intekenaars die wensen dat, in de veronderstelling dat de reserve die belegd werd in het of een van de fondsen van hun keuze gelijk aan of lager wordt dan een bepaalde drempel, zij volledig overgedragen wordt naar een ander fonds waaraan zijn contract gekoppeld is.

Deze drempel hangt af van de reserve bij de opname van de optie in het contract en van het dalingspercentage dat de intekenaar vastgelegd heeft. Elke storting, opneming of overdracht die uitgevoerd wordt op de reserve die in het startfonds belegd wordt, leidt tot een proportionele aanpassing van de drempel.

- **Optie 'Capital Gain Order'**

Deze optie is bestemd voor de intekenaars die wensen dat, in de veronderstelling dat de reserve die belegd werd in het of een van de fondsen van hun keuze gelijk aan of hoger wordt dan een bepaalde drempel, het bedrag dat overeenstemt met de stijging die op dat moment waargenomen wordt, overgedragen wordt naar een ander fonds waaraan zijn contract gekoppeld is.

Deze drempel hangt af van de reserve bij de opname van de optie in het contract en van het stijgingspercentage dat de intekenaar vastgelegd heeft. Elke storting, opneming of overdracht die uitgevoerd wordt op de reserve die in het startfonds belegd wordt, leidt tot een proportionele aanpassing van de drempel.

- **Optie 'Rebalancing Order'**

Deze optie is bestemd voor de intekenaars die wensen dat de verdeling van de reserve van hun contract tussen de verschillende fondsen waaraan het gekoppeld is, periodiek gecontroleerd wordt om terug te keren naar de aanvankelijke vastgelegde referentieverdeling.

Wat betreft de opties 'Investors Orders' kunnen enkel 'Stop Loss Order' en 'Capital Gain Order' gelijktijdig in het contract opgenomen worden. Geen van de vier opties kan met periodieke opnames gecombineerd worden. De intekenaar die de optie 'Periodic Transfer Order' wenst te genieten, kan geen jaarlijks strotingsstreefbedrag vastleggen in het contract.

■ RENDEMENT

De interne beleggingsfondsen bieden de intekenaars de mogelijkheid te genieten van de rendementsvooruitzichten van de interne fondsen die in bijlage 1 vermeld worden en waarvan de beleggingsdoestelling in de commerciële fiche van het interne fonds meer in detail wordt beschreven. Het financiële risico van de verrichting wordt volledig gedragen door de intekenaar. De verzekering piazza invest geeft geen recht op een winstdeling.

■ RENDEMENT uit het verleden

De gemiddelde jaarlijkse rendementen uit het verleden zijn per fonds vermeld in bijlage 2 en bieden geen garantie voor de toekomst.

■ KOSTEN

INSTAPKOSTEN

Maximum 3,5% van de uitgevoerde stortingen

UITSTAPKOSTEN

- Zie afkoopvergoeding / opnemingsvergoeding

BEHEERSKOSTEN

Worden per fonds in bijlage 1 vermeld.

AFKOOPTVERGOEDING/ OPNEMINGSVERGOEDING

- Er wordt geen enkele vergoeding of penaliteit toegepast op opnemingen waarvan het bedrag 15% van de spaarreserve op 31 december van het jaar ervoor (maar maximum 25.000 euro) niet overschrijdt. Indien het contract na die datum is aangegaan, telt het bedrag van de storting (exclusief taks).
- Gedurende de eerste 3 jaar van het contract wordt er op het deel van het bedrag van de opnemingen die deze limiet overschrijdt een degressieve vergoeding toegepast ten belope van 0,10% per nog te lopen maand tot het einde van het derde jaar.

KOSTEN BIJ OVERDRACHT VAN FONDSEN

Overdracht naar een ander beleggingsfonds dat voorgesteld wordt in het kader van het verzekeringscontract piazza invest

Deze kosten worden bepaald in het Beheersreglement van de fondsen. Momenteel:

- Voor contracten waarvan de reserve op het ogenblik van de overdracht minder dan 50.000 EUR bedraagt: de eerste overdracht van het jaar is gratis. Bij eventuele andere overdrachten tijdens dit jaar zal een overdrachtkost van maximaal 1% van de overgedragen bedragen aangerekend worden.
- Voor contracten waarvan de reserve op het ogenblik van de overdracht meer dan 50.000 EUR bedraagt: 0% overdrachtkosten.
- Automatische overdrachten die uitgevoerd worden naar aanleiding van de gekozen opties "Investor Orders" zijn gratis.

Kosten bij overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract

Zie afkoopvergoeding/opnemingsvergoeding.

■ TOETREDING/INSCHRIJVING

Op elk ogenblik.

■ LOOPTIJD

Het contract heeft een onbepaalde duur.

Het contract wordt beëindigd ingeval van overlijden van de verzekerde of in het geval de intekenaar alle eenheden van zijn contract opneemt.

■ INVENTARISWAARDE

BEREKENINGSMETHODE VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

De waarde van de eenheid wordt berekend door de waarde van het fonds te delen door het aantal eenheden dat het fonds bevat. Het aantal eenheden van het fonds wordt vermeerderd als de intekenaars stortingen uitvoeren. Er worden enkel eenheden geannuleerd als de intekenaar een verzekeringscontract opzegt, bij opname (opneming of overdracht) op de reserve van zijn verzekeringscontract, bij de betaling die AXA Belgium uitvoert bij overlijden van een verzekerde alsook bij een gerechtvaardigde aanvraag voor de terugbetaling van een storting die een intekenaar per bankdomiciliëring uitgevoerd heeft. Voor meer info omtrent deze inventariswaarden kan u steeds terecht in het beheersreglement.

FREQUENTIE EN BEREKENING

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden, worden de fondsen dagelijks gewaardeerd. De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, elke werkdag berekend, behalve voor het fonds WFS Active Protection waarvan de waarde wekelijks op donderdag wordt berekend.

PLAATS EN FREQUENTIE VAN DE PUBLICATIE VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden dagelijks bekendgemaakt via de Belgische financiële pers en via de website www.axa.be

■ Stortingen (Premies)

- Ofwel bepaalt de intekenaar een jaarlijks streefbedrag qua storting, dat wil zeggen het totaalbedrag dat hij elk jaar van plan is te storten. In dit geval moet dat bedrag minstens 600 EUR bedragen en moet elke storting minstens 50 EUR bedragen (taks inbegrepen).

- Ofwel bepaalt de intekenaar geen jaarlijks streefbedrag qua storting. In dit geval moet de storting bij de intekening minstens 2.500 EUR bedragen (taks inbegrepen) en moet elk van de volgende stortingen minstens 50 EUR bedragen (taks inbegrepen).

AXA Belgium behoudt zich het recht voor om voornoemde minima te wijzigen.

■ FISCALITEIT

De gestorte premies zijn fiscaal niet aftrekbaar.

De stortingen van de intekenaar zijn onderworpen aan de taks van 1,1% (tarief natuurlijke personen). De belegging is vrijgesteld van beurstaksen en er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de opnemingen.

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

■ AFKOOP/OPNEMING

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, de reserve van zijn contract volledig of gedeeltelijk opnemen.

Zijn aanvraag tot opneming moet gebeuren per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door AXA Belgium gevraagde bewijsdocumenten, onder meer een fotokopie van zijn identiteitskaart en indien hij niet de verzekerde is, een bewijs van leven van deze laatste.

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

Als de intekenaar een deelbedrag opneemt, moet dit minstens 125 EUR bedragen en moet er een minimumreserve van 1.000 EUR op het contract blijven staan.

Bij een overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract zijn de modaliteiten identiek aan bovengenoemde modaliteiten.

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.

AXA Belgium behoudt zich het recht voor om voornoemde minima te wijzigen

■ Overdracht van fondsen

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, alle eenheden van een fonds of een deel ervan, overdragen naar één of meerdere andere fondsen die in het kader van het contract worden voorgesteld. Deze verrichting wordt "overdracht" genoemd. Zijn aanvraag tot overdracht moet per gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

■ Informatie

Minstens een keer per jaar krijgt de intekenaar de situatie van zijn contract: het aantal eenheden, hun waarde en de bewegingen van het voorbije jaar.

Het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen is ter beschikking in alle verkooppunten van AXA Belgium.

De interne beleggingsfondsen verbonden aan piazza invest.

Naam van de interne piazza invest fondsen per type fondsen	Het beleggingsobjectief is hoofdzakelijk te investeren in	Risicoklasse op een schaal van 0 tot 6	Risicoprofiel van de belegger naar wie het fonds zich richt	Aangeraden beleggingshorizon (in jaren)	Onderliggend fonds waarin het interne fonds investeert	Beheerder van het onderliggende fonds	Beheerskost van het interne fonds op jaarbasis vanaf 01/07/2010
Monetaire fondsen							
Piazza AXA IM Cash	Monetaire activa in euro	1	Defensief	1	AXA Trésor Court Terme	AXA Investment Managers	0,10%
Obligatiefondsen							
Piazza AXA IM Euro Bonds	Europese obligaties	1	Defensief	3	AXA World Funds Euro Bonds F Cap	AXA Investment Managers	0,30%
Gemengde fondsen							
Piazza AXA IM Optimal Balance	Europees flexibel beheer (max 75% in aandelen)	2	Neutraal	6	AXA World Funds Framlington Optimal Income A Cap	AXA Investment Managers	0,45%
Piazza BlackRock Global Allocation	Flexibel internationaal beheer (max 100% in aandelen)	3	Neutraal	5	BGF Global Allocation Fund - Euro-Hedged	BlackRock	0,45%
Piazza Carmignac Patrimoine	Flexibel internationaal beheer (max 50% in aandelen)	2	Neutraal	3	Carmignac Patrimoine	Carmignac Gestion	0,45%
Piazza AXA IM Vision 3	Flexibel internationaal beheer (max 40% in aandelen)	1	Defensief	3	AXA World Fund Force 3 A Cap	AXA Investment Managers	0,45%
Piazza AXA IM Vision 8	Flexibel internationaal beheer (max 100% in aandelen)	3	Dynamisch	8	AXA World Fund Force 8 A Cap	AXA Investment Managers	0,45%
Piazza R Valor	Flexibel internationaal beheer (max 100% in aandelen)	4	Neutraal	6	R Valor part F	Rothschild & Cie gestion	0,45%
Piazza Aliénor Optimal	Flexibel internationaal beheer (max 100% in aandelen)	2	Neutraal	5	Alliénor Optimal	Aliénor Capital	0,45%
WFS Patrimoine	Flexibel internationaal beheer (max 50% in aandelen)	2	Neutraal	3	Carmignac Patrimoine	Carmignac Gestion	0,00%
Piazza DNCA Eurose	Flexibel eurozone beheer (max.50% in aandelen)	1	Neutraal	3	DNCA Eurose	DNCA Finance	0,45%
Dakfondsen single manager							
Piazza Carmignac Profil Réactif 50	Flexibel internationaal beheer (max 50% in aandelen)	2	Neutraal	3	Carmignac Profil Réactif 50	Carmignac Gestion	0,35%
Piazza Carmignac Profil Réactif 75	Flexibel internationaal beheer (max 75% in aandelen)	3	Neutraal	4	Carmignac Profil Réactif 75	Carmignac Gestion	0,35%
Piazza Carmignac Profil Réactif 100	Flexibel internationaal beheer (max 100% in aandelen)	4	Dynamisch	5	Carmignac Profil Réactif 100	Carmignac Gestion	0,35%
Dakfondsen multi manager							
Piazza FoF Fixed Income	Internationale obligaties	2	Defensief	3	AXA Private Selection - Open Bonds	AXA Private Management	0,50%
Piazza FoF Equities	Internationale aandelen	4	Dynamisch	6	AXA Private Selection-Open Equities	AXA Private Management	0,50%
Piazza FoF Total Return	Internationale aandelen	3	Dynamisch	6	AXA Private Selection-Open Total Return	AXA Private Management	0,50%
Aandelenfondsen							
Piazza Carmignac Investissement	Internationale aandelen	4	Dynamisch	6	Carmignac Investissement	Carmignac Gestion	0,60%
Piazza Carmignac Investissement Latitude	Internationale aandelen	4	Dynamisch	6	Carmignac Investissement Latitude	Carmignac Gestion	0,60%
Piazza AXA Rosenberg Global Equities	Internationale aandelen	4	Dynamisch	8	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund B EUR	AXA Rosenberg	0,60%
Piazza AXA IM Euro Equities	Europese aandelen (ex-VK)	4	Dynamisch	8	AXA World Funds Framlington Euro Relative Value Equities	AXA Rosenberg	0,60%
Piazza AXA Rosenberg US Equities	Amerikaanse aandelen	4	Dynamisch	8	AXA Rosenberg US Equity Alpha Fund B EUR	AXA Rosenberg	0,60%
Piazza AXA Rosenberg Japan Equities	Japanse aandelen	4	Dynamisch	8	AXA Rosenberg Japan Equity Alpha Fund B EUR	AXA Rosenberg	0,60%
Thema aandelenfondsen							
Piazza AXA IM Talents	Internationale aandelen	5	Dynamisch	8	AXA World Funds Talents A Cap	AXA Investment Managers	0,70%
Piazza AXA IM Responsible Euro Equities	Europees maatschappelijk verantwoorde aandelen	4	Dynamisch	8	AXA Euro Valeurs Responsables	AXA Investment Managers	0,70%
Piazza AXA IM European Small Cap	Europese aandelen (kleine capitalisatie)	5	Dynamisch	8	AXA World Fund European Small Cap Equities A EUR	AXA Investment Managers	0,70%
Piazza BlackRock Emerging Europe	Aandelen Oost-Europa en Rusland	6	Dynamisch	7	BGF Emerging Europe Fund	BlackRock	0,70%
Piazza BlackRock World Mining	Grondstoffenaandelen	6	Dynamisch	7	BGF World Mining Fund Eur	BlackRock	0,70%
Piazza AXA IM Emerging Markets	Aandelen in opkomende landen	5	Dynamisch	7	AXA World Fund Framlington Emerging Markets	AXA Investment Managers	0,70%

Rendementen interne beleggingsfondsen verbonden aan piazza invest	Rendementen uit het verleden op 30/12/2011 (Jaarlijkse rendementen)				
	Year To Date	op 1 jaar	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
Piazza AXA IM Cash	0,79%	0,79%	2,07%	0,89%	-
Piazza AXA IM Euro Bonds	2,62%	2,62%	2,90%	2,93%	3,28%
Piazza AXA IM Optimal Balance	-2,42%	-2,42%	3,74%	-2,04%	0,35%
Piazza BlackRock Global Allocation	-5,80%	-5,80%	6,68%	0,79%	-
Piazza Carmignac Patrimoine	-1,21%	-1,21%	7,31%	5,79%	-
Piazza AXA IM Vision 3	-1,33%	-1,33%	1,53%	-0,99%	0,29%
Piazza AXA IM Vision 8	-4,68%	-4,68%	9,26%	-2,50%	-0,69%
Piazza R Valor	-10,59%	-10,59%	16,90%	-	-
Piazza Aliénor Optimal	-15,89%	-15,89%	-	-	-
WFS Patrimoine	-0,79%	-0,79%	7,84%	6,35%	-
Piazza DNCA Eurose*	-3,00%	-	-	-	-
Piazza Carmignac Profil Réactif 50	-4,63%	-4,63%	6,03%	1,10%	-
Piazza Carmignac Profil Réactif 75	-9,02%	-9,02%	7,67%	-0,57%	-
Piazza Carmignac Profil Réactif 100	-12,06%	-12,06%	10,15%	-2,50%	-
Piazza FoF Fixed Income	-1,55%	-1,55%	6,20%	-0,12%	-
Piazza FoF Equities	-12,68%	-12,68%	13,85%	-3,85%	-
Piazza FoF Total Return	-9,21%	-9,21%	10,91%	-0,67%	-
Piazza Carmignac Investissement	-10,54%	-10,54%	13,92%	3,75%	-
Piazza Carmignac Investissement Latitude	-10,38%	-10,38%	10,60%	4,77%	-
Piazza AXA Rosenberg Global Equities	-4,79%	-4,79%	10,14%	-5,33%	-
Piazza AXA IM Euro Equities	-11,44%	-11,44%	3,13%	-9,44%	-2,66%
Piazza AXA Rosenberg US Equities	4,82%	4,82%	13,47%	-2,68%	-
Piazza AXA Rosenberg Japan Equities	-10,89%	-10,89%	0,91%	-8,83%	-
Piazza AXA IM Talents	-18,30%	-18,30%	13,35%	-8,82%	-
Piazza AXA IM Responsible Euro Equities	-16,75%	-16,75%	4,27%	-6,62%	-2,17%
Piazza AXA IM European Small Cap	-16,41%	-16,41%	14,18%	-5,80%	-
Piazza BlackRock Emerging Europe	-25,12%	-25,12%	22,12%	-7,04%	-
Piazza BlackRock World Mining	-27,17%	-27,17%	27,71%	1,72%	-
Piazza AXA IM Emerging Markets*	-9,01%	-	-	-	-

*Nieuwe fondsen: vanaf 20/06/2011

De rendementen van het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.