



Life Opportunity Index 2 shortened AXA Belgium Finance (NL)

LEBENSVERSICHERUNGSTYP

Life Opportunity Index 2 Shortened AXA Belgium Finance (NL) ist ein Lebensversicherungsprodukt von „Sparte 23“, das von AXA Belgium aufgelegt wurde und mit dem internen Anlagefonds „Fund Life Opportunity Index 2 Shortened“ verbunden ist, der Eigentum von AXA Belgium ist, nachfolgend „Versicherungsunternehmen“ genannt. Dieser Fonds wird von AXA Belgium im ausschließlichen Interesse von Zeichnern oder Begünstigten von an ihn gekoppelten Versicherungsverträgen verwaltet. Die Einzahlung des Zeichners wird im internen Anlagefonds „Fund Life Opportunity Index 2 Shortened“ angelegt und in eine Anzahl Anteile dieses internen Anlagefonds umgewandelt, die als „Einheiten“ bezeichnet werden.

GARANTIEN

Bei Fälligkeit der zugrundeliegenden EMTN, also am 30.11.2022, wird sich der Einheitswert auf 90 EUR zuzüglich 100 % der eventuellen Erhöhung, die an die Entwicklung des Index Finxev Sustainable Efficient Europe 30 Price (EUR) gebunden ist, belaufen, außer bei Zahlungsverzug oder Insolvenz des Emittenten (AXA Belgium Finance NL) und/oder des Garantiegebers (AXA Bank Europe s.a.) der EMTN, in die der interne Fonds „Fund Life Opportunity Index 2 Shortened“ im Zeitraum vom 30.10.2014 bis zum 30.11.2022 investiert.

Jede Abhebung eines Teils der Einheiten Ihres Vertrags zieht eine sofortige und anteilige Minderung dieser Renditegarantie nach sich.

Im Erlebensfall des Versicherten bei Fälligkeit des Vertrags: der Betrag, der mit der Gesamtzahl der Einheiten des Vertrags übereinstimmt, wird dem/den Begünstigten des Vertrags ausgezahlt. Diese Einheiten werden in Euro umgerechnet, gemäß dem ersten Einheitswert, der ab dem zweiten Werktag von AXA Belgium nach dem Werktag bestimmt wird, an dem sie alle für die Auszahlung erforderlichen Belege erhalten hat.

Im Todesfall des Versicherten: der Betrag, der mit der Gesamtzahl der Einheiten des Vertrags übereinstimmt, wird dem/den Begünstigten des Vertrags ausgezahlt. Diese Einheiten werden in Euro umgerechnet, gemäß dem ersten Einheitswert, der ab dem zweiten Werktag von AXA Belgium nach dem Werktag bestimmt wird, an dem sie alle für die Auszahlung erforderlichen Belege erhalten hat.

Zusatzgarantie im Todesfall des Versicherten: Unter den Vertragsbedingungen wird der ausgezahlte Betrag um 50% erhöht, wenn der Tod die Folge eines Unfalls ist, der sich weniger als ein Jahr vorher ereignet hat. Diese Erhöhung um 50 % kann reduziert werden, da die Summe der Leistungen dieses Typs je Versichertem 125.000 EUR nicht überschreiten kann.

Das vorliegende „Informationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die ab dem 01.09.2014 geltenden Modalitäten des Produkts.

ZIELGRUPPE

Life Opportunity Index 2 Shortened – AXA Belgium Finance (NL) eignet sich für Anleger, die bereit sind, in Risikoanlagen zu investieren (Sparte 23), wenn sie die Aussicht auf eine erhöhte Rendite haben und bereit sind, das Risiko eingehen, nicht ihr gesamtes Kapital zurückzuerhalten.

Der Versicherte darf zum Zeitpunkt der Zeichnung maximal 79 Jahre alt sein.

FONDS

Das Anlageziel des internen Anlagefonds besteht darin, dass sich der Einheitswert von anfänglich 100 EUR am Fälligkeitsdatum der zugrundeliegenden EMTN, d. h. am 30.11.2022, auf 90 EUR beläuft, zuzüglich 100 % der Wertsteigerung, die an die Entwicklung des Index Finvex Sustainable Efficient Europe 30 Price (EUR) gekoppelt ist, außer bei Zahlungsverzug oder Insolvenz des Emittenten (AXA Belgium Finance NL) und/oder des Garantiegebers (AXA Bank Europe s.a.) der EMTN, in die der interne Fonds im Zeitraum vom 30.10.2014 bis zum 30.11.2022 investiert. AXA Belgium übernimmt keine Haftung für eine etwaige Insolvenz dieses Garantiegebers und/oder dieses Emittenten, deren Folgen von den Zeichnern zu tragen sind. Jede Abhebung eines Teils der Einheiten Ihres Vertrags zieht eine sofortige und anteilige Minderung dieser Renditegarantie nach sich.

8 Jahre und 1 Monat investiert der interne Anlagefonds „Fund Life Opportunity Index 2 Shortened – AXA Belgium Finance (NL)“ seine Aktiva (die kumulierten Nettozahlungen – nach Abzug der Steuer von 2 % und der Eintrittsgebühren von max. 3,5 % - der Zeichner von Life Opportunity Index 2 Shortened – AXA Belgium (NL)) zu 100 % in eine Euro Medium Term Note (ISIN-Code: XS1105422833), die ausschließlich institutionellen Anlegern vorbehalten ist. Sie wird von AXA Belgium Finance (NL) aufgelegt und ihre Rückzahlung wird von AXA Bank Europe sa. garantiert.

Ab dem 01.12.2022 wird die Reserve von Life Opportunity Index 2 Shortened - AXA Belgium Finance (NL) für die Dauer von 3 Monaten in den Geldmarktfonds „Axa Trésor Court Terme“ oder einen ähnlichen Anlagefonds investiert, wenn AXA Trésor Court Terme zu diesem Zeitpunkt nicht mehr vermarktet wird.

AXA Bank Europe sa. hat zwei öffentliche Ratings, die von unabhängigen Rating-Agenturen vorgenommen werden:

- Standard & Poor's: A/A-1: mit stabiler Aussicht
- Moody's: A2/P-1: mit stabiler Aussicht

Es handelt sich um Ratings zum 25.08.2014. Bitte beachten Sie, dass diese Ratings in regelmäßigen Abständen aktualisiert werden und sich ändern können. Das aktuelle Rating finden Sie auf <https://www.axa.be/ab/FR/particuliers/epargne-placements/information-generaleplacements/Pages/formules-de-placement.aspx>

AXA Trésor Court Terme wurde am 4. Januar 1999 geschaffen, wobei das Anlageziel verfolgt wird, ein stabiles Kapital zu erhalten, indem ausschließlich in Schuldtitel mit hohem Wert investiert wird, die kurzfristig eintauschbar sind. Verwalter dieses zugrundeliegenden Fonds ist AXA Investment Managers (weitere Informationen zu diesem Fonds finden Sie im Prospekt „AXA Trésor Court Terme“ vom 17. Dezember 2013, der unter folgender Adresse verfügbar ist: <http://presse.axa-im.fr/funds/credit-investment-grade/axa-tresor-court-terme-eur-22>

Risikoklasse des internen Investmentfonds: 4 auf einer Skala von 0 (geringstes Risiko) bis 6 (höchstes Risiko).

Life Opportunity Index 2 Shortened - AXA Belgium Finance (NL) richtet sich an Anleger mit neutralem bis dynamischem Profil.

Das finanzielle Risiko trägt der Zeichner.

VERWALTER

Verwalter des internen Anlagefonds „Fund Life Opportunity Index 2 Shortened“: AXA Belgium, Boulevard du Souverain 25 - 1170 Brüssel.

RENDITE

Die Leistung, die den Einheitswert bei Fälligkeit der EMTN steigern soll, beträgt 100 % des Index Finvex Sustainable Efficient Europe 30 price (EUR).

Wie wird die mit der Entwicklung des Index verbundene eventuelle Leistung berechnet?

1. Der Wert am Enddatum der EMTN wird auf der Grundlage des arithmetischen Mittels der 32 letzten monatlichen Beobachtungen der Leistung des Finvex Sustainable Efficient Europe 30 Price (EUR) Index zwischen dem 30.04.2020 und dem 25.11.2022 berechnet.
2. Die Performance bei Fälligkeit der EMTN wird auf der Grundlage der Differenz zwischen dem Wert bei Fälligkeit, wie oben berechnet, und dem anfänglichen Wert berechnet, dividiert durch den anfänglichen Wert.
3. Falls schließlich die Entwicklung des Index einen Wert ergibt, der höher ist als der Ausgangswert, kommen 100% der Schlussrendite des Index bei Fälligkeit der EMTN zur Steigerung des Einheitswerts hinzu.

Beachten Sie, dass die von den Unternehmen, aus denen sich der Index zusammensetzt, ausgeschütteten Dividenden nicht wieder in den Fonds investiert werden. Sie haben also keinen direkten Einfluss auf den Wert des Index.

Beispiel

Die folgende Tabelle dient lediglich zur Erklärung der Berechnungsweise und der wirtschaftsmathematischen Rendite bei Endfälligkeit der EMTN. Sie bietet keinerlei Garantie und keinerlei Anhalt hinsichtlich der zukünftigen Leistung.

Szenario einer negativen Rendite

	Finvex Sustainable Efficient Europe 30 Price (EUR)
Anfänglicher Wert	125,0
Wert bei Fälligkeit der EMTN*	108,0
Performance des Index	-13,60 %

*Der Wert bei Fälligkeit der EMTN wird auf der Grundlage der 32 letzten monatlichen Beobachtungen des Index berechnet.

Das vorliegende „Informationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die ab dem 01.09.2014 geltenden Modalitäten des Produkts.

Die Abschlussperformance des Index bei Fälligkeit der EMTN beträgt -13,60%

Der Einheitswert bei Fälligkeit der EMTN liegt bei 90 EUR, d. h., es gibt keinerlei Mehrwert in Verbindung mit der Leistung der Index. In diesem Fall gibt es einen Verlust von 10 % der investierten Nettoprämie, da der investierte Ausgangswert je Einheit 100 EUR beträgt.

Dies entspricht einer wirtschaftsmathematischen Rendite von -1,73 % (vor Steuern und unter Berücksichtigung von max. 3,5% Eintrittsgebühren) bei Fälligkeit der EMTN.

Szenario einer neutralen Rendite

	Finvex Sustainable Efficient Europe 30 Price (EUR)
Anfänglicher Wert	125,0
Wert bei Fälligkeit der EMTN*	157,8
Performance des Index	26,24 %

*Der Wert bei Fälligkeit der EMTN wird auf der Grundlage der 32 letzten monatlichen Beobachtungen der Index berechnet.

Die Abschlussperformance des Index bei Fälligkeit der EMTN beträgt 26,24%

In diesem Fall ergibt die Entwicklung des Index einen Wert, der höher ist als der Ausgangswert. Im Erlebensfall des Versicherten bei Fälligkeit der EMTN werden 100 % x 26,24 % + 90 %, d. h. 116,24 % der investierten Nettoprämie (vor Steuern und Einstiegskosten), wieder in den Geldmarktfonds investiert. Diese Wiederanlage entspricht einer wirtschaftsmathematischen Rendite von 1,43 % (vor Steuern und unter Berücksichtigung von max. 3,5% Eintrittsgebühren) für die Laufzeit der EMTN.

Szenario einer positiven Rendite

	Finvex Sustainable Efficient Europe 30 Price (EUR)
Anfänglicher Wert	125,0
Wert bei Fälligkeit der EMTN*	210,2
Performance des Index	68,16 %

*Der Wert bei Fälligkeit der EMTN wird auf der Grundlage der 32 letzten monatlichen Beobachtungen der Index berechnet.

Die Abschlussperformance des Index bei Fälligkeit der EMTN beträgt 68,16%

In diesem Fall ergibt die Entwicklung des Index einen Wert, der höher ist als der Ausgangswert. Im Erlebensfall des Versicherten bei Fälligkeit der EMTN werden 100 % x 68,16% + 90 %, d. h. 158,16% der investierten Nettoprämie (vor Steuern und Einstiegskosten), wieder in den Geldmarktfonds investiert. Diese Einzahlung entspricht einer wirtschaftsmathematischen Rendite von 5,37% (vor Steuern und unter Berücksichtigung von max. 3,5% Eintrittsgebühren) für die Laufzeit der EMTN.

GEBÜHREN

1. **Eintrittsgebühren:** max. 3,5 % der Zahlung (nach Steuer auf Zahlungen).
2. **Austrittsgebühren:** siehe Rubrik *RÜCKKAUFENTSCHÄDIGUNG/ABHEBUNGSCHÄDIGUNG*.

3. **Verwaltungsgebühren:** „keine Verwaltungsgebühren auf den internen Anlagefonds „Fund Life Opportunity Index 2 Shortened“.

Die Höhe der Verwaltungsgebühren wird für einen Zeitraum von zunächst fünf Jahren festgelegt, kann aber für die verbleibende Dauer des Vertrags jährlich/für einen Zeitraum von zunächst fünf Jahren geändert werden.

ENTSCHÄDIGUNG ZU LASTEN DER EMTN

AXA Belgium zieht vom Emittenten (AXA Belgium Finance NL) jedes Quartal eine Entschädigung von maximal 1,5% per annum auf den Nettoinventarwert ein.

4. Sonstige Gebühren

- Die Versicherungsgesellschaft ist berechtigt, neben den Verwaltungsgebühren externe Finanzgebühren vom Anlagefonds einzuziehen, insbesondere: Transaktionsgebühren, Depotgebühren und Kosten für die Veröffentlichung in der Finanzpresse. Diese Gebühren werden auf den internen Fonds erhoben.
 - Die jährliche Steuer auf die Rückstellungen von Versicherungsgesellschaften wird ebenfalls auf den internen Anlagefonds erhoben.
5. **Entschädigung für Rückkauf/Abhebung;** 1 % der während der ersten vier Jahre abgehobenen Beträge. Danach: 0 %
6. **Kosten bei Fondsübertragung:** Abhebungsentschädigung Life Opportunity Index 2 Shortened AXA Belgium – AXA Belgium Finance (NL) (siehe oben) + Eintrittsgebühren für neuen Vertrag.

BEITRITT/ZEICHNUNG

Zeichnungsfrist: vom 01.09.2014 bis 24.10.2014. Vorzeitiger Abschluss ist jederzeit möglich.

Einzahlungstermin: Diese Zahlung muss bis spätestens 29.10.2014 auf dem Konto von AXA Belgium eingegangen sein.

DAUER

Datum des Inkrafttretens des Vertrags: 30.10.2014

Fälligkeit der EMTN: 30.11.2022

Endfälligkeitsdatum des Vertrags: 28.02.2023

Der Vertrag endet vor Endfälligkeit des Vertrags im Todesfall des Versicherten oder bei der Abhebung der vollständigen Anzahl der Einheiten des Vertrags.

INVENTARWERT

Zu Beginn des Vertrags wird der Wert der Einheit auf 100 EUR festgelegt. Anschließend wird dieser Wert berechnet, indem der Wert des internen Fonds durch die Anzahl der in ihm enthaltenen Einheiten geteilt wird. Sofern keine außergewöhnlichen und vom Willen der Versicherungsgesellschaft unabhängigen Umstände vorliegen, werden der interne Investmentfonds und der Einheitswert des internen Anlagefonds jeden Freitag berechnet, sofern es sich um einen Werktag in Belgien im Finanzsektor handelt; andernfalls erfolgt die Bewertung am folgenden Werktag. Unter Werktag verstehen wir jeden Tag der Woche mit Ausnahme von Das vorliegende „Informationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die ab dem 01.09.2014 geltenden Modalitäten des Produkts.

Samstagen, Sonntagen, gesetzlichen Feier- und Schließungstagen und Brückentagen im Finanzsektor (Banken und Versicherungen). Der Einheitswert wird täglich in der belgischen Finanzpresse veröffentlicht und auf der Website www.axa.be bekannt gegeben.

PRÄMIE

- Einmalige Zahlung von mindestens 5 000 Euro (inklusive Steuer und Eintrittsgebühren).
- Keine Möglichkeit ergänzender Zahlungen nach dem Zahlungszeitraum.
- Kein Maximum definiert.

STEUERLICHE REGELUNG

1. Die Prämien

Auf die Einzahlung des Zeichners wird eine Steuer von 2 % (Tarif für natürliche Personen) erhoben. Die Anlage ist von jeglicher Börsensteuer befreit.

2. Rückkauf

Die „Erträge“ aus Life Opportunity Index 2 Shortened AXA Belgium Finance (NL) unterliegen einer Quellensteuer von 25 %.

Die Quellensteuer ist befreiender Natur. Dies bedeutet, dass die Einkünfte von der steuerpflichtigen natürlichen Person in ihrer Steuererklärung für natürliche Personen nicht angegeben werden.

Die Quellensteuer wird von AXA Belgium zum Zeitpunkt des kompletten oder partiellen Rückkaufs im Laufe der ersten 8 Jahre des Vertrags einbehalten.

Im Falle eines kompletten Rückkaufs entsprechen die „Einkünfte“ der positiven Differenz zwischen der Reserve des Vertrags, abzüglich der eventuellen Abhebungsentschädigung und der Zahlung des Zeichners nach Abzug der Steuer, jedoch vor Einbehalt der Eintrittsgebühren. Bei partieller Abhebung sind die steuerpflichtigen Einkünfte proportional zum abgehobenen Teil des Vertragswertes.

Eine Besteuerung der Erträge erfolgt jedoch nicht, wenn sie mehr als acht Jahre nach Vertragsschluss gewährt werden.

3. Leistungsumfang

Die Leistungen im Erlebensfall des Versicherten am Fälligkeitsdatum des Vertrags sind von Abgaben befreit.

4 Todesfall

Die Leistungen im Todesfall des Versicherten unterliegen, außer in Ausnahmefällen, der Erbschaftsteuer.

Die im vorliegenden Dokument enthaltenen steuerlichen Informationen stellen eine Zusammenfassung der angewandten Regeln dar, die auf den derzeit geltenden gesetzlichen Bestimmungen basiert und die aus offiziellen Quellen verfügbaren Informationen berücksichtigt. Im Falle eines neuen Elements können diese Regeln angepasst werden, ohne dass die Gesellschaft dafür die Haftung übernimmt.

RÜCKKAUF/ABHEBUNG

Der Zeichner kann jederzeit sämtliche Einheiten oder einen Teil der Einheiten seines Vertrags Life Opportunity Index 2 Shortened – AXA Belgium Finance (NL) abheben, es sei denn, die Festlegung des Wertes der Einheit ist ausgesetzt. Der Antrag auf Abhebung wird mit einem datierten und unterzeichneten Schreiben eingereicht, zusammen mit den von der Versicherungsgesellschaft geforderten Dokumenten. Die Abhebung gilt als wirksam an dem in dem Schreiben erwähnten Datum, aber frühestens am Datum, an dem der Wert der Einheit zum ersten Mal bestimmt wird, ab dem zweiten Werktag der Versicherungsgesellschaft nach demjenigen, an dem sie die für die Auszahlung erforderlichen Unterlagen erhalten hat. Die abgehobenen Einheiten werden gemäß dem Einheitswert an diesem Datum in Euro konvertiert.

1. Rückkauf/partielle Abhebung

Nimmt der Zeichner eine Teilabhebung vor, darf der abgehobene Betrag nicht unter 2.500 EUR liegen; außerdem müssen stets mindestens 5.000 EUR in seinem Vertrag angelegt bleiben.

2. Rückkauf/ Abhebung in voller Höhe

Im Falle einer Vollabhebung kann die Versicherungsgesellschaft verlangen, dass das Exemplar des Vertrags und seiner etwaigen Nachträge vorher zurückgegeben werden, da diese Abhebung den Vertrag beendet.

ÜBERTRAGUNG VON FONDS

Der Zeichner darf eine Übertragung der Einheiten seines Vertrags in einen anderen Anlagefonds der Versicherungsgesellschaft nur unter den gleichen Bedingungen wie für eine Abhebung vornehmen - außer bei Liquidation des internen Anlagefonds.

INFORMATION

Jedes Jahr wird der Zeichner über die Situation seiner Anlage informiert: Anzahl der Einheiten, Einheitswert und Bewegungen des abgelaufenen Jahres.

Das Verwaltungsreglement des internen Fonds „Fund Life Opportunity Index 2 Shortened“ und das Informationsblatt sind kostenlos in allen Verkaufsstellen von AXA Belgium sowie auf unserer Website www.axa.be erhältlich.

Ihr bevorzugter Ansprechpartner.

Ihr Versicherungsvermittler ist ein Spezialist, der Ihnen helfen kann. Er informiert Sie über Ihren Vertrag und die daraus hervorgehenden Leistungen, er wird für Sie alle erforderlichen Schritte bei uns durchführen.

Er steht Ihnen auch zur Seite stehen, falls sich zwischen Ihnen und uns ein Problem ergeben sollte.

Wenn Sie unseren Standpunkt nicht teilen, können Sie die Dienste unserer Abteilung „Customer Protection“ in Anspruch nehmen (Bd. du Souverain 25 in 1000 Brüssel, E-Mail: ombudsman.axa@axa.be).

Wenn Sie der Meinung sind, dass das Problem auf diese Weise nicht angemessen gelöst wurde, können Sie sich an den Ombudsdienst Versicherungen wenden, Square de Meeûs 35 zu 1000 Brüssel.

Sie können auch jederzeit einen Richter hinzuziehen.

Etwaige Anfechtungen unterliegen der ausschließlichen Zuständigkeit der belgischen Gerichte.

AXA Belgium, Versicherungs-AG,

Gesellschaftssitz: Boulevard du Souverain 25, B-1170 Brüssel, ZDU-Nr.: MwSt. BE 0404.483.367 RJP Brüssel, Tel.: 02 678 61 11, Fax: 02 678 93 41, E-Mail: contact@axa.be, Internet: www.axa.be, zugelassen unter der Nr. 0039 für die Sparten Leben und Nicht-Leben (K.E. 04.07.1979, B.S. 14.07.1979) bei der Belgischen Nationalbank, Sitz: Boulevard de Berlaimont 14 in B-1000 Brüssel

Das vorliegende „Informationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die ab dem 01.09.2014 geltenden Modalitäten des Produkts.