

## ■ TYPE LEVENSVZERKERING

Een tak 21 spaarverzekering met gewaarborgd rendement.

## ■ WAARBORGEN

- De netto-stortingen uitgevoerd door de intekenaar (gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet en verhoogd met de winstdelingen) vormen de spaarreserve van het contract.
- Bij leven van de verzekerde intekenaar op de einddatum van het contract wordt de op dat ogenblik opgebouwde spaarreserve (inclusief de verworven winstdelingen) aan hem uitgekeerd.
- Bij overlijden van de verzekerde intekenaar vóór de einddatum wordt de op het ogenblik van overlijden opgebouwde spaarreserve (inclusief de verworven winstdelingen) aan de begunstigde(n) uitgekeerd.
- Bijkomend kan de verzekerde intekenaar kiezen voor een aanvullende waarborg bij overlijden. Indien de opgebouwde spaarreserve op het ogenblik van overlijden kleiner is dan een door de intekenaar gekozen minimumkapitaal (maximum 125.000 euro), dan wordt de spaarreserve aangevuld tot dat minimumkapitaal. De hiervoor verschuldigde kost wordt maandelijks afgehouden van de spaarreserve.

## ■ DOELGROEP

De verzekering opti-plan richt zich tot personen die in alle veiligheid op regelmatige basis wensen te sparen met de specifieke doelstelling om een aanvullend pensioen op te bouwen en tegelijk te genieten van een fiscaal voordelig regime.

## ■ RENDEMENT

### GEWAARBORGDE RENTEVOET

- De gewaarborgde rentevoet bedraagt 2% (rentevoet van kracht op stortingen sinds 02/04/2013 tot een nieuwe wordt bekendgemaakt).
- De op een storting toegepaste rentevoet wordt voor deze storting gewaarborgd tot de einddatum van het contract.
- De rentevoet wordt toegepast op de stortingen, na aftrek van de eventuele taks en de instapkost (zie verder).
- Toekomstige stortingen genieten van de gewaarborgde rentevoet die op het ogenblik van de storting van kracht zal zijn.
- De stortingen genereren interesten vanaf de definitieve ontvangst ervan op de bankrekening van AXA Belgium.

### WINSTDELING

- AXA Belgium verbindt zich ertoe om jaarlijks aan de opti-plan contracten een winstdeling toe te kennen zoals beschreven staat in het winstdelingsreglement van het gekantonneerde fonds opti-fonds. Dit reglement maakt deel uit van het contract.
- Deze winstdeling is vanaf de toekenning definitief verworven.
- De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen samen het globale jaarrendement.

## ■ RENDEMENT UIT VERLEDEN

- In de vorige jaren werden aan de opti-plan contracten volgende globale rendementen toegekend:

2005: 4,40 %	2006: 4,25 %	2007: 4,40 %
2008: gewaarborgde rentevoet (minimum 2,50%)	2009: gewaarborgde rentevoet (minimum 2,50%)	
2010: gewaarborgde rentevoet (minimum 2,50%)	2011: gewaarborgde rentevoet (minimum 2,50%)	
2012: gewaarborgde rentevoet (minimum 2,50%)	2013: 2,75%	
Gemiddeld jaarrendement over de laatste 3 jaar: 2,58%		

<sup>1</sup> Deze « financiële infofiche levensverzekering » beschrijft de voornaamste productmodaliteiten die van toepassing zijn op 22 januari 2014 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 winstdelingsreglement. Ze zijn beschikbaar bij uw AXA bankagent of verzekeringsmakelaar; u ontvangt deze documenten ten laatste bij de afsluiting van het contract.



- Bovenvermelde rendementen houden geen rekening met de taks op de winstdeling, die van toepassing is op contracten die vallen onder het fiscale regime “individuele leven”.
- Deze rendementen werden ieder jaar toegepast op de nettospaarreserve van de op 31 december van het betrokken boekjaar lopende contracten. De nettospaarreserve komt overeen met de gestorte bedragen, na aftrek van taks en toeslagen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet, verminderd met de kosten voor de eventuele waarborg bij overlijden en verhoogd met de winstdelingen uit de vorige jaren. Daarbij werd rekening gehouden met de exacte valutadata van de stortingen en eventuele opnemingen.
- Op stortingen met een gewaarborgde rentevoet groter dan bovenvermelde rendementen, werd de gewaarborgde rentevoet toegepast.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde intrest op dagbasis.

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. Het rendement voor 2013 zal tijdens de volgende algemene vergadering van AXA Belgium voor bekrachtiging worden voorgelegd.

## ■ **KOSTEN**

### **INSTAPKOSTEN**

Maximum 6 % van de uitgevoerde stortingen (na aftrek van de eventuele taks) + 5 euro voor de eerste storting.

### **UITSTAPKOSTEN**

Zie rubriek ‘Afkoopvergoeding/opnemingsvergoeding’.

### **BEHEERSKOSTEN DIE RECHTSTREEKS OP HET CONTRACT WORDEN AANGEREKEND**

Géén.

### **AFKOOPTVERGOEDING/OPNEMINGSVERGOEDING**

- 5 % op elke opneming die meer dan vijf jaar voor de afloop van het contract plaatsheeft. Dit percentage vermindert met 1 % per jaar in de loop van de laatste vijf jaar van het contract.
- Opnemingen zijn zowel bij pensionering op de normale datum of in de loop van de vijf jaar die daaraan voorafgaan als bij brugpensionering, vrijgesteld van opnemingsvergoeding.

## ■ **LOOPTIJD**

- De afloopdatum is ten vroegste de laatste dag van de maand waarin de intekenaar zijn 65<sup>ste</sup> verjaardag bereikt.
- Minimumduur van het contract: 10 jaar.
- Het contract wordt vervroegd beëindigd door een volledige opneming of door overlijden van de verzekerde intekenaar.

## ■ **PREMIE**

- De intekenaar bepaalt een jaarlijks streefbedrag van minimum 500 euro (taks inbegrepen), dat overeenstemt met het bedrag waarvoor hij de belastingvermindering wil genieten.
- Dit streefbedrag kan bereikt worden door ofwel periodiek (jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks en maandelijks) stortingen te doen ofwel door volledig vrije stortingen.
- Het minimum voor elke storting bedraagt 60 euro.

## ■ **FISCALITEIT**

De intekenaar heeft bij intekening de keuze tussen twee fiscale stelsels binnen het lange termijnsparen.

### **PENSIOENSPAREN**

- Stortingen in het kader van het pensioensparen komen voor het inkomstenjaar 2014 (aanslagjaar 2015) ten belope van maximum 950 euro in aanmerking voor een belastingvermindering. Dat bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd.
- Deze stortingen komen in aanmerking voor een belastingvermindering tot en met het jaar waarin de intekenaar de leeftijd van 64 bereikt.
- Deze stortingen zijn vrijgesteld van de taks van 2 %.
- Op de leeftijd van 60 jaar wordt een anticipatieve taks van 10 % op de spaarreserve (zonder winstdeling) ingehouden.
- Vóór de leeftijd van 60 jaar is een belasting van 10,09 % (+ gemeentetaks) van toepassing indien:
  - ofwel een opneming plaatsvindt naar aanleiding van de pensionering of brugpensionering binnen de 5 jaar vóór de normale datum van pensionering,
  - ofwel de vereffening plaatsvindt naar aanleiding van het overlijden.
- Bij opnemingen vóór 60 jaar buiten deze voorwaarden bedraagt de belasting 33,31 % (+ gemeentetaks).
- Elke uitbetaling gedaan na de inhouding van de anticipatieve taks is vrij van belasting.
- Bij intekening vanaf de leeftijd van 55 jaar zijn bovenvermelde percentages van toepassing naargelang het moment van de uitbetaling.

## **INDIVIDUELE LEVEN**

- Stortingen in het kader van het stelsel Individuele leven komen voor het inkomstenjaar 2014 ten belope van maximum 2.280 euro in aanmerking voor een belastingvermindering. Dat bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd.
- Deze stortingen zijn onderworpen aan een taks van 2 % die door AXA Belgium wordt ingehouden.
- Op de leeftijd van 60 jaar wordt een anticipatieve taks van 10 % op de spaarreserve (zonder winstdeling) ingehouden.
- Bij een vereffening naar aanleiding van het overlijden vóór de leeftijd van 60 is een belasting van 10,09 % (+ gemeentetaks) van toepassing.
- Bij opnemingen vóór 60 jaar buiten deze voorwaarden bedraagt de belasting 33,31 % (+ gemeentetaks).
- Elke uitbetaling gedaan na de inhouding van de anticipatieve taks is vrij van belasting.
- Bij intekening vanaf de leeftijd van 55 jaar zijn bovenvermelde percentages van toepassing naargelang het moment van de uitbetaling.

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 hiervoor aansprakelijk kan worden gesteld.

## ■ **AFKOOP/OPNEMING**

### **GEDEELTELIJKE AFKOOP/OPNEMING**

De intekenaar kan op elk ogenblik een gedeeltelijke opneming vragen voor zover er 1.250 euro op het contract blijft staan.

### **VOLLEDIGE AFKOOP/OPNEMING**

De intekenaar kan op elk ogenblik een volledige opneming uitvoeren. Deze opneming maakt een einde aan het contract.

## ■ **INFORMATIE**

De intekenaar ontvangt in het begin van elk kalenderjaar een stand van zijn contract. Deze vermeldt o.a.:

- Het bedrag van de opgebouwde spaarreserve op 01/01 van dit jaar.
- Alle bewegingen in het contract in de loop van het voorbije jaar uitgevoerd.
- Fiscale en andere afhoudingen.
- De in het contract van toepassing zijnde gewaarborgde rentevoeten.
- De toegekende winstdeling.