

## ■ TYPE LEVENSVERZEKERING

Een tak 21 spaarverzekering met gewaarborgd rendement.

## ■ WAARBORGEN

De intekenaar bouwt een kapitaal op dat zal uitgekeerd worden op een datum die valt tussen de 18<sup>de</sup> en 25<sup>ste</sup> verjaardag van een begunstigd kind.

- Bij leven van de verzekerde intekenaar op de einddatum van het contract, betaalt AXA Belgium aan hem het bedrag van de voor het kind opgebouwde spaarreserve.
- Indien de verzekerde intekenaar op de einddatum reeds overleden is, betaalt AXA Belgium op de einddatum het bedrag van de op dat ogenblik opgebouwde spaarreserve aan het begunstigde kind.
- Bijkomend kan de verzekerde intekenaar kiezen voor een aanvullende waarborg bij overlijden. Indien de spaarreserve op de einddatum kleiner is dan een door de intekenaar gekozen minimumkapitaal (maximum 125.000 euro), dan wordt de op de einddatum uitbetaalde spaarreserve aangevuld tot dat minimum kapitaal. De hiervoor verschuldigde kost wordt maandelijks afgehouden van de spaarreserve.
- Het overlijden van het kind voor de voorziene einddatum maakt een einde aan het contract en de op het ogenblik van overlijden opgebouwde spaarreserve wordt onmiddellijk aan de intekenaar uitbetaald.

## ■ DOELGROEP

De verzekering opti-plan junior richt zich tot personen die in alle veiligheid op regelmatige basis wensen te sparen met de bedoeling om voor een kind een kapitaal op te bouwen.

## ■ RENDEMENT

### GEWAARBORGDE RENTEVOET

- De gewaarborgde rentevoet bedraagt 1,50% (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 junior contracten een winstdeling toe te kennen zoals beschreven staat in het winstdelingsreglement van het gekantonnerde 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%
- 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

<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.

## ■ **KOSTEN**

### **INSTAPKOSTEN**

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

### **UITSTAPKOSTEN**

Zie rubriek 'Afkkoopvergoeding/opnemingsvergoeding'.

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

Géén.

### **AFKOOPTVERGOEDING/OPNEMINGSVERGOEDING**

- 0 % indien de opneming meer dan 10 jaar na de aanvangsdatum van het contract plaatsvindt en als op dat ogenblik het begunstigde kind ouder dan 18 jaar is.
- In alle overige gevallen wordt een opnemingsvergoeding van 5 % toegepast. Dit percentage wordt met 1 % per jaar verminderd in de loop van de laatste 5 jaar van het contract.
- Deze percentages worden op de opgenomen bedragen toegepast.

## ■ **LOOPTIJD**

- De einddatum is gekozen door de intekenaar. Deze datum komt ten laatste overeen met de laatste dag van de maand waarin het kind zijn 25<sup>ste</sup> verjaardag bereikt en ten vroegste met de laatste dag van de maand waarin het kind zijn 18<sup>de</sup> verjaardag bereikt.
- Minimumduur van het contract: 10 jaar.
- Het contract wordt voortijdig beëindigd door een volledige opneming of door overlijden van het begunstigde kind.

## ■ **PREMIE**

- De intekenaar bepaalt een jaarlijks streefbedrag van minimum 300 euro (taks inbegrepen) dat overeenstemt met het bedrag dat hij ieder jaar wenst te sparen ten voordele van het kind.
- 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 25 euro.

## ■ **FISCALITEIT**

- Géén fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- Alle stortingen zijn onderworpen aan een taks van 2 % die door AXA Belgium wordt ingehouden.

### **INKOMSTEN**

- De inkomsten van opti-plan junior zijn onderworpen aan een bevrijdende roerende voorheffing (RV) van 25 %.
- De inkomsten zijn gelijk aan het bedrag van de interesten dat het resultaat is van de kapitalisatie van de stortingen aan een forfaitaire rentevoet van 4,75 %.
- De RV wordt door AXA Belgium ingehouden op het ogenblik van een opneming.
- Bij een gedeeltelijke opneming wordt de RV ingehouden op de inkomsten in evenredigheid met het opgenomen bedrag.
- Er is echter geen belasting voor inkomsten van contracten die reeds meer dan 8 jaar lopen.

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.

## ■ **AFKOOPT/OPNEMING**

### **GEDEELTELIJKE AFKOOPT/OPNEMING**

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

### **VOLLEDIGE AFKOOPT/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.

