

## ■ TYPE LEVENSVERZEKERING

Pension plan free is een levensverzekeringsproduct uitgegeven door AXA Belgium, dat bestaat uit een levensverzekering tak 21 (luik secure) met een rentevoet gewaarborgd door de verzekeringsmaatschappij en/of een levensverzekering tak 23 (luik invest) met een rendement verbonden aan verschillende interne beleggingsfondsen.

### ACTIVERING BIJ CONTRACTSLUITING

Indien de eerste storting op het contract enkel bestemd is voor het luik secure of voor het luik invest wordt enkel het betrokken luik geactiveerd. Indien daarentegen de eerste storting op het contract bestemd is voor het luik secure en het luik invest worden de luiken secure en invest tegelijkertijd geactiveerd.

### ACTIVERING IN DE LOOP VAN HET CONTRACT

In de loop van het contract kan het luik secure en/of invest geactiveerd worden door middel van een bijstorting op het contract of door een overdracht afkomstig van het andere luik dat al geactiveerd is.

### VEREISTE MINIMUMDREMPELS VOOR DE ACTIVERING

De activering van het luik secure is echter steeds ondergeschikt aan de voorwaarde dat het gestorte of overgedragen bedrag minstens gelijk is aan 60 euro, voor aftrek van de taks en instapkosten. Voor het luik invest is het minimumbedrag 1 euro.

### DEACTIVERING VAN EEN LUIK

Een luik wordt gedeactiveerd wanneer de reserve van een geactiveerd luik nihil wordt. Indien echter naar aanleiding van een gedeeltelijke opneming of interne overdracht naar het luik invest, de reserve van het luik secure minder bedraagt dan 1.250 euro, beperken we het bedrag van de opneming of van de overdracht, om het totaal van de reserve op het luik secure op een niveau gelijk aan 1.250 euro te behouden, dat de deactivering van dit luik tegenhoudt. De deactivering van een luik maakt van rechtswege een einde aan het contract indien het andere luik op dat ogenblik niet of niet meer geactiveerd is.

### REACTIVERING

Een gedeactiveerd luik kan gereactiveerd worden voor zover het contract niet beëindigd werd. De regels die gelden voor een activering in de loop van het contract zijn van toepassing.

## ■ WAARBORGEN

### HOOFDWAARBORGEN

- Bij aflooptdatum of bij overlijden van de verzekerde wordt de waarde van de reserve van het contract pension plan free op dat ogenblik aan de begunstigde(n) uitgekeerd.
- De waarde van de reserve van het contract pension plan free is de som van de waarde van de opgebouwde spaarreserve van het luik secure (tak 21) en van de reserve van het luik invest (tak 23):
  - Waarde van de opgebouwde spaarreserve van het luik secure :  
Voor elke storting en overdracht vanuit het luik invest wordt een rentevoet gewaarborgd op basis waarvan de op dat moment opgebouwde spaarreserve (inclusief verworven winstdelingen) wordt berekend, rekening houdend met de reeds gedane opnemingen van het luik secure. Aan een overdracht gaat een volledige of gedeeltelijke opneming vooraf.
  - Waarde van de reserve van het luik invest :  
De som van de waarde van het aantal eenheden van elk van de gekozen beleggingsfondsen. Deze waarde wordt berekend door het aantal eenheden van elk gekozen beleggingsfonds te vermenigvuldigen met de overeenkomstige eenheidswaarde.

<sup>1</sup> Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de voornaamste productmodaliteiten die van toepassing zijn op 26 januari 2015 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 op pension plan free, het beheersreglement van het luik invest en het winstdelingsreglement van het luik secure. Ze zijn beschikbaar bij uw AXA bankagent of verzekeringsmakelaar, u ontvangt de algemene voorwaarden en het beheersreglement van de fondsen bij de afsluiting van het contract.



- Bijkomend, in het luik secure kan de intekenaar kiezen voor een 'optionele' aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde. Indien de opgebouwde spaarreserve van het luik secure op het ogenblik van overlijden van de verzekerde kleiner is dan het door de intekenaar gekozen minimumkapitaal, dan wordt de spaarreserve aangevuld tot dat minimum kapitaal. Hierbij heeft de intekenaar de keuze tussen volgende waarborgen:
  - ofwel een bedrag gelijk aan 130 % van de som van de uitgevoerde stortingen op het luik secure en van de overgedragen bedragen vanuit het luik invest, verminderd in verhouding tot de al uitgevoerde opnemingen van het luik secure
  - ofwel een vast kapitaal (maximum 125.000 euro).
 De hierdoor verschuldigde kost wordt maandelijks afgehouden van de spaarreserve.
- Bijkomend, biedt het luik invest steeds een aanvullende waarborg bij overlijden door ongeval van de verzekerde. De waarde van de reserve van het luik invest wordt verhoogd met 10%, indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die het overlijden 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 euro. Betrokken zijn de uitkeringen van dit type bepaald in een contract pension plan en in alle andere contracten gesloten met AXA Belgium, met vermelding van ditzelfde maximum bedrag.

#### BIJKOMENDE WAARBORGEN (OPTIONEEL)

- Bij overlijden door ongeval: betaling van het in de bijzondere voorwaarden van het contract bepaalde kapitaal, indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die het overlijden voorafgingen.
- Bij arbeidsongeschiktheid: betaling van het jaarlijks streefbedrag van de hoofdverzekering, vermeerderd met de premies van de gekozen bijkomende verzekeringen, vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid.
- Bij werkloosheid: betaling van het jaarlijks streefbedrag van de hoofdverzekering, vermeerderd met de premies van de gekozen bijkomende verzekeringen.

#### ■ DOELGROEP

Pension plan free richt zich tot personen die op regelmatige basis wensen te sparen met de specifieke doelstelling om een aanvullend pensioen op te bouwen. Hierbij heeft de intekenaar een vrije keuze tussen de waarborgen van een levensverzekering van tak 21 en/of de beleggingsmogelijkheden van de beleggingsfondsen aangeboden door de tak 23. De intekenaar dient echter het financiële risico van deze beleggingsfondsen te accepteren.

## luik secure (tak 21)

#### ■ RENDEMENT

##### GEWAARBORGDE RENTEVOET

- De rentevoeten toegekend op de stortingen en op de bedragen afkomstig van overdrachten vanuit het luik invest, zijn gewaarborgd zolang het luik secure geactiveerd blijft. Momenteel wordt een rentevoet van 1,40% (rentevoet geldig op 1 juli 2014) toegekend.
- De rentevoet wordt toegepast op de stortingen, na aftrek van de taks en van de instapkosten (zie verder) alsook op de bedragen afkomstig van een vrije overdracht vanuit het luik invest.
- Voor de bedragen afkomstig van een vrije overdracht vanuit het luik invest tijdens de laatste acht jaar van het contract, mag de toegepaste rentevoet echter niet hoger zijn dan de spot rate die op dat ogenblik van toepassing is. Deze informatie is beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon.
- De stortingen die voor het luik secure bestemd zijn, zullen de gewaarborgde rentevoet genieten die geldig is op onze tweede werkdag die volgt op de ontvangst ervan op de bankrekening van AXA Belgium. De stortingen die gelijktijdig voor het luik secure en het luik invest bestemd zijn, zullen de gewaarborgde rentevoet genieten, die geldig is op de datum waarop de eerste waardebepaling van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen van het luik invest gebeurt, vanaf onze tweede werkdag die volgt op de ontvangst ervan op de bankrekening van AXA Belgium. De bedragen afkomstig van een vrije overdracht vanuit het luik invest zullen een gewaarborgde rentevoet genieten die geldig is vanaf de dag waarop de overdracht effectief wordt.
- De stortingen en de bedragen afkomstig van een vrije overdracht vanuit het luik invest leveren interesten op vanaf de datum waarop zij de rentevoet genieten.



- Voor toekomstige stortingen kan de rentevoet wijzigen. Elke wijziging van de rentevoet wordt de intekenaar meegedeeld en is van toepassing op de stortingen die wij op onze bankrekening ontvangen na onze mededeling, en op de overdrachten van het luik invest die na deze mededeling worden gevraagd.

#### **WINSTDELING**

- Het luik secure van de contracten pension plan free is gekoppeld aan ons algemeen fonds. Een winstdeling kan worden toegekend conform het winstdelingsreglement van het algemene fonds van AXA Belgium.
- Om te genieten van een winstdeling moet in de loop van het jaar minstens 360 € op het contract gestort zijn, met uitzondering van het aanvangsjaar.

#### **RENDEMENT UIT HET VERLEDEN**

- Voor het jaar 2014 werd aan het luik secure van de contracten pension plan free een globaal rendement van 2,75% toegekend.
- Dit rendement werd 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 en verminderd met de kosten voor de eventuele waarborg bij overlijden. Daarbij werd rekening gehouden met de exacte valutadata van de stortingen en eventuele opnemingen.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde intrest op dagbasis.
- Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. Het rendement voor 2014 zal tijdens de volgende algemene vergadering van AXA Belgium voor bekrachtiging worden voorgelegd.

### **luik invest (tak 23)**

#### **FONDSEN**

- De stortingen en de overdrachten vanuit het luik secure 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, hun beleggingsdoelstellingen, risicoklassen, beheerskosten en het risicoprofiel van de belegger worden per fonds in bijlage 1 vermeld. De risicoklasse van de fondsen kan variëren tussen 1, het laagste risico, en 7, het hoogste risico.

#### **« STOP LOSS ORDER »**

In het luik invest wordt het stop loss order automatisch voorzien voor elk intern beleggingsfonds. Het stop loss order is enkel actief tijdens de vijf laatste jaren voor de afloop van het verzekeringscontract. De intekenaar kan per gekozen fonds (hierna “startfonds” genoemd) vrij het niveau bepalen van het dalingspercentage. De intekenaar kan op elk ogenblik de parameters wijzigen die hij gekozen had.

- Het stop loss order zorgt er voor dat, indien de reserve welke belegd is in het of een van de gekozen fondsen gelijk aan of lager wordt dan de bepaalde drempel, deze reserve volledig overgedragen wordt naar het bestemmingsfonds waaraan het luik invest gekoppeld is.
- Deze drempel hangt af van de stand van de reserve op de datum die de afloop van het contract vijf jaar voorafgaat 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.

Voor een meer nauwkeurige en gedetailleerde omschrijving van het stop loss order en de werkingsmodaliteiten ervan, nodigen wij u uit om het beheersreglement van de fondsen van het luik invest te raadplegen.

#### **RENDEMENT**

De interne beleggingsfondsen van het luik invest bieden de intekenaars de mogelijkheid te genieten van de



rendementsvooruitzichten van de interne fondsen die in bijlage 1 vermeld worden. Het financiële risico van de verrichting wordt volledig gedragen door de intekenaar. Het luik invest geeft geen recht op een winstdeling.

#### ■ **RENDEMENT UIT HET VERLEDEN**

Op dit moment zijn nog geen jaarlijkse rendementen beschikbaar. Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

#### ■ **TOETREDING/INSCHRIJVING**

Op elk ogenblik.

#### ■ **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 vermeerderd door stortingen, overdrachten van eenheden vanuit één of meerdere andere interne fondsen van het luik invest en reserveoverdrachten vanuit het luik secure.
- Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de intekenaar afstand doet van het verzekeringscontract, in geval van afnemings (opneming, overdracht binnen hetzelfde contract of naar een ander contract) door een intekenaar op de reserve van het luik invest, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van een intekenaar in de loop van het verzekeringscontract of ingeval deze leeft, bij afloop van het contract en in geval van een gegronde aanvraag van de intekenaar voor terugbetaling van een storting in toepassing van de wet van 10.12.2009 betreffende de betaaldiensten.

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 bankwerkdag berekend. Met bankwerkdag wordt bedoeld: alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en brugdagen in de banksector.

##### **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 website [www.axa.be](http://www.axa.be)

#### ■ **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 luik invest worden voorgesteld, behoudens uitzonderlijke omstandigheden. Deze verrichting wordt “overdracht” genoemd. Zijn aanvraag tot overdracht moet per gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

## **Algemeen pension plan free**

#### ■ **KOSTEN**

##### **INSTAPKOSTEN**

Maximum 6% van de uitgevoerde stortingen

##### **UITSTAPKOSTEN**

Zie opnemingsvergoeding



## BEHEERSKOSTEN

- luik secure (tak 21): 1 euro per maand ingehouden op het luik secure
- luik invest (tak 23): worden per fonds in bijlage 1 vermeld.

## OPNEMINGSVERGOEDING

- **luik secure (tak 21)**
  - Elke opneming die vroeger dan vijf jaar voor de afloop van het contract wordt gedaan, is onderworpen aan uitstapkosten van 5% van het bedrag. Dit percentage daalt met 1% per jaar tijdens de vijf laatste jaren van het contract. De uitstapkosten kunnen niet lager zijn dan 75 EUR, geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988=100).
  - Naast deze opnemingsvergoeding kan een financiële correctie in de eerste 8 jaar vanaf de activerings- of reacteriveringsdatum worden afgehouden. Deze correctie is gelijk aan het positieve verschil tussen enerzijds, de reserve die het voorwerp vormt van de opneming en anderzijds de geactualiseerde waarde, volgens de spot rate die op dat ogenblik van toepassing is, van het bedrag dat voortvloeit uit de kapitalisering van deze reserve op de gewaarborgde rentevoeten die erop betrekking hebben, waarbij deze verrichting betrekking heeft op de resterende duur van het contract beperkt tot de 8ste verjaardag van de datum van activering (of reacterivering) van het luik secure.
- **luik invest (tak 23)**
  - Gedurende de eerste vijf jaar vanaf de activering of reacterivering van dit luik wordt er op elk opgenomen bedrag een vergoeding toegepast ten belope van 1,50%.

## KOSTEN BIJ OVERDRACHT VAN FONDSEN

### Overdracht van een beleggingsfonds van het luik invest naar een ander beleggingsfonds dat voorgesteld wordt in het kader van hetzelfde luik invest

Deze kosten worden bepaald in het beheersreglement van de fondsen van het luik invest. Momenteel:

- is de eerste overdracht, in de loop van elk burgerlijk jaar vanaf de activering of reacterivering van het luik invest, gratis. Bij eventuele andere overdrachten tijdens datzelfde burgerlijk jaar zal een overdrachtkost van maximaal 1% van de overgedragen bedragen aangerekend worden.
- zijn automatische overdrachten die uitgevoerd worden naar aanleiding van het stop loss order gratis.

### Kosten bij overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract

Zie opnemingsvergoeding.

### Overdracht van het luik invest naar het luik secure binnen eenzelfde verzekeringscontract

Een overdracht van het luik invest naar het luik secure wordt steeds voorafgegaan door een opneming. De kosten verbonden aan een volledige of gedeeltelijke opneming van het luik invest zijn dan ook van toepassing.

### Overdracht van het luik secure naar het luik invest binnen eenzelfde verzekeringscontract

Een overdracht van het luik secure naar het luik invest wordt steeds voorafgegaan door een opneming. De kosten verbonden aan een volledige of gedeeltelijke opneming van het luik secure zijn dan ook van toepassing.

## ■ LOOPTIJD

- De minimale looptijd bedraagt 8 jaar en 1 maand.
- De afloopdatum is ten vroegste de laatste dag van de maand waarin de intekenaar zijn 60ste verjaardag bereikt en ten laatste de laatste dag van de maand waarin de intekenaar zijn 75<sup>ste</sup> verjaardag bereikt.
- Het contract wordt vervroegd beëindigd door een volledige opneming of door overlijden van de verzekerde.

## ■ PREMIE

- De intekenaar bepaalt een jaarlijks streefbedrag van minimum 360 euro (taks en instapkosten inbegrepen) dat overeenstemt met het bedrag dat hij ieder jaar wenst te sparen.



- Dit streefbedrag kan bereikt worden door ofwel periodiek (jaarlijks, driemaandelijks en maandelijks) stortingen te doen ofwel door volledig vrije stortingen. De premies voor de bijkomende waarborgen volgen de periodiciteit van de stortingen voor de hoofdverzekering.
- Het minimum voor de eerste storting op het contract pension plan free bedraagt 100 euro. Nadien kunnen bijkomende stortingen op het contract pension plan free uitgevoerd worden vanaf 30 euro. Deze bedragen zijn inclusief de taks en de instapkost.
  - Indien deze storting de activering of reactivering van het luik secure tot gevolg heeft, dient deze storting in het luik secure minimaal 60 euro (incl. taks en instapkosten) te bedragen.
  - Indien deze storting de activering of reactivering van het luik invest tot gevolg heeft, dient deze storting in het luik invest minimaal 1 euro (incl. taks en instapkosten) te bedragen.
  - Een bijstorting in een al geactiveerd luik secure moet altijd minimaal 15 euro (incl. taks en instapkosten) bedragen.
  - AXA Belgium behoudt zich het recht voor om voornoemde minima te wijzigen.
- Het totaal van de stortingen mag niet hoger zijn dan 15.000 EUR (incl. taks en instapkosten) per burgerlijk jaar.
- De verdelingspercentages van uw stortingen over de luiken secure en invest en/of de gekozen interne fondsen van het luik invest kunnen vrij gekozen worden. De intekenaar kan op elk ogenblik de verdelingswijze voor de toekomstige bijstortingen wijzigen.
- De intekenaar kan echter ook kiezen voor een gestandaardiseerde verdeling van de stortingen tussen het luik secure en het luik invest. De gestandaardiseerde verdeling tussen het luik secure en het luik invest gebeurt als volgt:

Aantal jaren tussen het burgerlijk jaar van de storting en het burgerlijk jaar van de afloop van het contract	% van de storting voor het luik secure	% van de storting voor het luik invest
20 jaar of meer	40	60
15 tot 19 jaar	50	50
10 tot 14 jaar	70	30
0 tot 9 jaar	100	0

De intekenaar kiest vrij de percentages van de verdeling van de storting voor het luik invest over de gekozen interne fondsen.

## ■ FISCALITEIT

De gestorte premies gaan niet gepaard met een fiscaal voordeel. De stortingen van de intekenaar zijn onderworpen aan de taks van 2% (tarief natuurlijke personen).

- **luik secure (tak 21)**
  - De inkomsten van het luik secure 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 of in geval van leven van de verzekerde bij afloop van het contract.
  - Bij een gedeeltelijke opneming wordt de RV ingehouden op de inkomsten in evenredigheid met het opgenomen bedrag.
  - Er is echter geen belasting voor:
    - Inkomsten uit het luik secure, waarvan de activerings –of reactiveringsdatum reeds meer dan 8 jaar geleden is.
    - Inkomsten uit het luik secure, waarvan de activerings –of reactiveringsdatum meer of minder dan 8 jaar geleden is, op voorwaarde dat er bij de activering of reactivering van het luik secure gekozen werd voor een overlijdenswaarborg van minimum 130% en voor zover de intekenaar, de verzekerde en de begunstigde dezelfde persoon zijn.
  - Dit hierboven beschreven fiscale stelsel, van toepassing op uitgevoerde opnemingen uit het luik secure (of op het kapitaal bij leven op afloopdatum), geldt evenals in het geval van overdracht van dit luik naar het luik invest.



- **luik invest (tak 23)**

- De belegging is vrijgesteld van beurstaksen en er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de opnemingen, op het kapitaal bij leven op afloopdatum, kapitaal bij overlijden, overdrachten van het luik invest naar het luik secure of overdrachten binnen het luik invest.

De fiscale informatie opgenomen in dit document is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant en 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.

## ■ OPNEMING

- De intekenaar kan, op gelijk welk moment, de reserve van zijn contract volledig of gedeeltelijk opnemen.
- Zijn aanvraag tot opnemning 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.
- Als de intekenaar een deelbedrag opneemt, moet er een minimumreserve van 1.250 euro op het contract blijven staan. Indien het luik secure geactiveerd is, dient tegelijkertijd een minimumreserve van 1.250 euro gerespecteerd.
- Bij een overdracht naar een ander verzekeringscontract, een overdracht naar het luik invest en een overdracht naar het luik secure zijn de modaliteiten identiek aan bovengenoemde modaliteiten.
- AXA Belgium behoudt zich het recht voor om voornoemde minima te wijzigen.

### GEDEELTELIJKE OPNEMING

- De intekenaar kan op elk ogenblik een bedrag opnemen voor zover er 1.250 euro op het luik secure blijft staan, indien aanwezig in het contract pension plan free.
- Indien een gedeeltelijke opnemning tot gevolg heeft dat de reserve van het luik secure onder deze drempel van 1.250 euro daalt, zal AXA Belgium het bedrag van de opnemning beperken om het bedrag van de reserve van het luik secure op minimaal 1.250 euro te houden.
- Tenzij de intekenaar andere instructies geeft, zal de gedeeltelijke opnemning proportioneel worden gespreid over de reserves van de verschillende luiken van zijn contract. Indien meerdere luiken aanwezig, proportioneel aan de totale reserve van het luik secure en het luik invest. Indien enkel het luik secure aanwezig, proportioneel aan de reserveschrijven. Indien enkel het luik invest aanwezig, proportioneel aan de reserves van de verschillende fondsen.

### VOLLEDIGE OPNEMING

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

## ■ OVERDRACHT TUSSEN DE LUIKEN

### OVERDRACHT VAN HET LUIK INVEST NAAR HET LUIK SECURE

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, alle eenheden van een fonds van het luik invest of een deel ervan, overdragen naar het luik secure die in het kader van het contract wordt voorgesteld. Deze overdracht wordt steeds voorafgegaan door een opnemning. Deze overdracht heeft dan ook geen overdrachtsvergoeding tot gevolg, maar kan wel een opnemingsvergoeding tot gevolg hebben. Deze verrichting wordt “overdracht naar het luik secure” genoemd. Zijn aanvraag tot overdracht moet per gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

### OVERDRACHT VAN HET LUIK SECURE NAAR HET LUIK INVEST

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, de reserve van het luik secure of een deel ervan, overdragen naar het luik invest die in het kader van het contract wordt voorgesteld. Deze overdracht wordt steeds voorafgegaan door een opnemning (cfr. fiscaliteit). Deze overdracht heeft dan ook geen overdrachtsvergoeding maar zal wel een opnemingsvergoeding tot gevolg hebben. Deze verrichting wordt “overdracht naar het luik invest” 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; Dit vermeldt o.a.

- *luik invest* :
  - het aantal eenheden van de verschillende beleggingsfondsen,
  - hun waarde,
  - de bewegingen van het voorbije jaar.
- *luik secure* :
  - het bedrag van de opgebouwde spaarreserve op 01/01 van dit jaar,
  - alle bewegingen in de loop van het voorbije jaar uitgevoerd,
  - fiscale en andere afhoudingen,
  - de in dit luik van toepassing zijnde gewaarborgde rentevoeten,
  - de toegekende winstdeling.

Het beheersreglement van het luik invest is zowel beschikbaar op de website [www.axa.be](http://www.axa.be) als bij uw AXA-bankagent en/of -verzekeraar.





Bijlage 1 : Interne beleggingsfondsen verbonden aan het luik invest							
Naam van de interne fondsen	Beleggingsobjecties is hoofdzakelijk te investeren in	Risicoklasse op 02/06/2014	Risicoprofiel van de belegger	Aangeraden beleggings-horizon	Beheerskosten	Onderliggende fonds	Beheerder van het onderliggende fonds
pension plan Ethna Aktive E	Flexibel internationaal beheer (max. 50% in aandelen)	4	Neutraal	3	0,85%	Ethna-Aktiv E	Ethenea Independent Investors
pension plan AXA IM Optimal Balance	Europees flexibel beheer (max. 75% aandelen)	5	Neutraal	6	0,85%	AXA World Funds Framlington Optimal Income	AXA Investment Managers
pension plan R Valor	Flexibel internationaal beheer (max. 100% in aandelen)	6	Dynamisch	6	1,00%	R Valor	Rothschild & cie Gestion
pension plan AXA Multi Funds	Korf van flexibel beheerde fondsen (max. 75% in aandelen)	4	Neutraal	10	0.85%	pension plan AXA Multi Funds	AXA Investment Managers

