

■ TYPE LEVENSVERZEKERING

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 een spaarreserve die op elk ogenblik beschikbaar is.

- Bij overlijden van de verzekerde wordt de op dat ogenblik opgebouwde spaarreserve (inclusief de verworven winstdelingen) aan de begunstigde(n) uitgekeerd.
- Bijkomend kan de intekenaar kiezen voor een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde. Indien de opgebouwde spaarreserve op het ogenblik van overlijden kleiner is dan een door de intekenaar gekozen minimumkapitaal, dan wordt de spaarreserve aangevuld tot dat minimum kapitaal. Hierbij heeft de intekenaar de keuze tussen volgende waarborgen:
 - ofwel tijdens de eerste 8 jaar een bedrag gelijk aan 130 % van de uitgevoerde stortingen (na aftrek van de taks), verminderd in verhouding tot de al uitgevoerde opnemingen
 - ofwel een constant bedrag (maximum 125.000 euro)
 - ofwel een constant bedrag (maximum 125.000 euro) maar gedurende de eerste 8 jaar minstens gelijk aan 130 % van de uitgevoerde stortingen (na aftrek van de taks) en verminderd in verhouding tot de al uitgevoerde opnemingen.
 De hiervoor verschuldigde kost wordt maandelijks afgehouden van de spaarreserve.

■ DOELGROEP

De verzekering opti-plan open richt zich tot personen die in alle veiligheid op regelmatige basis wensen te sparen.

■ RENDEMENT

GEWAARBORGDE RENTEVOET

- De gewaarborgde rentevoet bedraagt 1,50% (rentevoet van kracht op stortingen sinds 10/08/2012 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 open 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.
- 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 1,50%)	2013: 2,75%	

 Gemiddeld jaarrendement over de laatste 3 jaar: min. 2,25%
- 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.

¹ 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

Geén.

AFKOOPVERGOEDING/OPNEMINGSVERGOEDING

- Na 8 jaar: 0 %
- De opnemingsvergoeding bedraagt de eerste 4 jaar 4,8 % om vervolgens tot het einde van het achtste met 0,10 % per maand jaar af te nemen.
- Deze percentages worden op de opgenomen bedragen toegepast.

■ **LOOPTIJD**

Het contract wordt beëindigd door een volledige opneming of door overlijden van de verzekerde.

■ **PREMIE**

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

■ **FISCALITEIT**

- Geén 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 open 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 al meer dan 8 jaar lopen;
 - Inkomsten van contracten die 8 jaar of minder lopen op voorwaarde dat er bij de ondertekening gekozen werd voor een overlijdenswaarborg van minimum 130 % en voor zover de intekenaar, de verzekerde en de begunstigde dezelfde persoon zijn.

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.

