

## ■ 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 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. In dat geval wordt het uitgekeerde bedrag bij overlijden aangevuld tot 130% van de som van de uitgevoerde stortingen (na aftrek van de taks), verminderd in verhouding tot de reeds uitgevoerde opnemingen. De hiervoor verschuldigde kost wordt maandelijks afgehouden van de spaarreserve.

## ■ DOELGROEP

Deze verzekering richt zich tot personen die in alle veiligheid wensen te sparen, waarbij hun geld steeds beschikbaar blijft.

## ■ RENDEMENT

### GEWAARBORGDE RENTEVOET

- De gewaarborgde rentevoet voor nieuwe stortingen bedraagt 0,50 % (rentevoet van kracht op 01/01/2013 tot een nieuwe wordt bekendgemaakt).
- De rentevoet wordt toegepast op de stortingen, na aftrek van de taks (zie verder).
- De op een storting toegepaste rentevoet is voor deze storting gewaarborgd tot het einde van het lopende jaar.
- Op 1 januari van ieder jaar wordt één rentevoet bepaald die op de bestaande spaarreserve gewaarborgd wordt voor het komende jaar.
- De gewaarborgde rentevoet voor de op 31 december 2012 opgebouwde spaarreserve bedraagt 0,50 % in 2013.
- Toekomstige stortingen genieten van de gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de storting.
- De stortingen genereren interesten vanaf de definitieve ontvangst ervan op de bankrekening van AXA Belgium.

### WINSTDELING

- AXA Belgium kan jaarlijks aan de opti-deposit contracten een winstdeling toekennen.
- Deze winstdeling is vanaf de toekenning op het contract definitief verworven.
- De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen samen het globale jaarrendement.

## ■ RENDEMENT UIT VERLEDEN

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

2005: 2,90%                      2006: 2,90%                      2007: 3,00%  
 2008: 3,00%                      2009: gewaarborgde rentevoet (reserve eind 2008: 3,00%, stortingen 2009: 2,00%)  
 2010: gewaarborgde rentevoet (reserve eind 2009: 2,00%, stortingen 2010: 2,00%)  
 2011: gewaarborgde rentevoet (reserve eind 2010: 2,00%, stortingen 2011: 2,00%)  
 2012: gewaarborgde rentevoet (reserve eind 2011: 1,50%, stortingen 2012: 1,50%)

- 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.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde intrest op dagbasis.

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomstige rendementen. Het rendement voor 2012 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 01 januari 2013 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**

Geén.

### **UITSTAPKOSTEN**

Zie rubriek 'Afkkoopvergoeding/opnemingsvergoeding'.

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

Geen beheerskosten, behalve indien de gemiddelde spaarreserve van dat jaar kleiner is dan 5.000 euro. In dat geval worden, ofwel op 31/12 van het kalenderjaar ofwel op het ogenblik van een totale opneming in de loop van het jaar, beheerskosten ter waarde van 0,75% van de spaarreserve afgehouden. Deze kost wordt niet toepast in het jaar waarin het contract begint te lopen, behalve in geval van een totale opneming.

### **AFKOOPTVERGOEDING/OPNEMINGSVERGOEDING**

- Geén bij een gedeeltelijke opneming.
- 25 EUR bij een volledige opneming.

## ■ **LOOPTIJD**

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

## ■ **PREMIE**

Het minimumbedrag van de eerste storting bedraagt 1.250 euro (taks inbegrepen). Nadien kunnen in alle vrijheid bijstortingen uitgevoerd worden. Voor bijstortingen bestaat er geen minimum.

## ■ **FISCALITEIT**

- Geén fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- Alle stortingen in zijn onderworpen aan een taks van 2,0 % (tarief natuurlijke personen), die door AXA Belgium wordt ingehouden.

### **INKOMSTEN**

- De inkomsten van opti-deposit zijn onderworpen aan een bevrijdende roerende voorheffing (RV) van 25%.
- De inkomsten zijn gelijk aan het bedrag van de intresten 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 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 van contracten die reeds 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.

## ■ **AFKOOPT/OPNEMING**

### **GEDEELTELJKE AFKOOPT/OPNEMING**

De intekenaar kan op elk ogenblik een bedrag van ten minste 1.000 euro opnemen voor zover er 500 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.

