

**OPTI-PLAN**

**Verzekeringsovereenkomst**



### **Artikel 1 - Aanvang van het contract**

Het contract gaat in op de datum van de definitieve ontvangst van uw eerste storting op onze bankrekening, maar ten vroegste op de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag tot intekening definitief te registreren.

U kunt het contract opzeggen en de terugbetaling vragen van uw stortingen, verminderd met de kostprijs van het gedekte risico, binnen een termijn van 30 dagen vanaf de datum vastgelegd in de aan dat onderwerp gewijde paragraaf in de bijzondere voorwaarden. Uw opzegging gaat in op het ogenblik van de kennisgeving die ons wordt gedaan bij aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van een brief tegen ontvangstbewijs. De terugbetaling gebeurt nadat wij de gevraagde bewijsdocumenten en uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan hebben ontvangen.

Onder voorbehoud van de wettelijke bepalingen inzake opzegging is het contract onbetwistbaar, behalve in geval van bedrog.

### **Artikel 2 - Uw stortingen**

U kiest het totale bedrag dat u zich voorneemt elk jaar te storten evenals de wijze van betaling. Dit totale bedrag, het "jaarlijks streefbedrag van storting", moet minstens 500 EUR bedragen.

De stortingen zijn volledig vrij.

Als u beslist hebt om uw stortingen te plannen, zal er u op de vastgestelde data een bericht worden gestuurd.

Wanneer wij vaststellen dat de som van de tijdens het jaar gedane stortingen lager is dan het jaarlijkse streefbedrag, sturen wij u vóór 15 december van dat jaar een bericht voor het bedrag dat nog moet worden gestort als u het streefbedrag wenst te bereiken.

Elk van uw stortingen moet minstens 60 EUR bedragen.

### **Artikel 3 - Opbouw van de reserve**

Elk van uw stortingen geniet, na aftrek van de instaptoeslag en de eventuele taks, van bij de ontvangst ervan door onze maatschappij, maar ten vroegste vanaf de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag tot intekening definitief te registreren, de op dat ogenblik geldende rentevoet, die wij tot bij de afloop van het contract waarborgen, ongeacht de economische omstandigheden. Wij delen u deze rentevoet mee ter gelegenheid van uw eerste storting en bij elke wijziging van de rentevoet.

De instaptoeslag is die welke van kracht is op de datum van ontvangst van de storting op onze bankrekening, maar ten vroegste op de dag waarop wij in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag tot intekening definitief te registreren. Naargelang de voorwaarden die gelden bij de intekening bedraagt deze 6 % van de storting en wordt er bijkomend 5 EUR ingehouden op de 1ste storting, voor de opening van het contract.

De (na aftrek van de instaptoeslag en de eventuele taks) gekapitaliseerde stortingen, maandelijks verminderd met de kosten van de overlijdensdekking indien deze in het contract is opgenomen, vormen de reserve van het contract.

Bovendien verbinden wij ons ertoe een bepaald deel van de door het gekantonnerde fonds OPTI-FONDS gemaakte winst te verdelen en toe te kennen in de vorm van winstdelingen, zoals beschreven in het winstdelingsreglement dat deel uitmaakt van het contract. Deze toekenning veronderstelt dat de verrichtingen van het fonds rendabel zijn.

### **Artikel 4 - Beschikbaarheid van de reserve**

Bij leven bij de afloop van het contract, wordt u de opgebouwde reserve, vermeerderd met de verworven winstdeling, uitbetaald.

U kunt echter op welk moment ook een gedeelte of het volledige bedrag van uw reserve opnemen. Op elke opneming die meer dan 5 jaar voor de afloop van het contract plaatsheeft, wordt een opnemingsvergoeding van 5 % van het opgenomen bedrag ingehouden. Dit percentage vermindert met 1 % per jaar in de loop van de laatste vijf jaar van het contract. Deze inhouding gebeurt evenwel niet mits het contract de fiscale voordelen "individuele leven" of "pensioensparen" geniet, wanneer de opneming plaatsheeft hetzij bij uw pensionering op de normale datum of in de loop van de vijf jaar die daaraan voorafgaan, hetzij bij uw brugpensionering.

Als u deelbedragen opneemt, moet er een minimumreserve van 1.250 EUR op het contract blijven staan. In dat geval wordt de dekking bij overlijden met het opgenomen bedrag verminderd.

De opneming van de volledige reserve maakt een einde aan het contract.

Uw aanvraag om opneming moet gebeuren per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door ons gevraagde bewijsdocumenten, onder meer een fotokopie van uw identiteitskaart. Het bedrag van de beschikbare reserve wordt berekend op de dag van uw formele aanvraag tot opneming. De opneming wordt als definitief



beschouwd op de datum waarop u de kwitantie of het vervangend document ondertekent.

### Artikel 5 - Voorschotten

Tegen indiening van uw contract bij onze maatschappij kunt u voorschotten krijgen ten bedrage van 90 % van de maximumopneming die u zou kunnen verkrijgen, verminderd met de eventuele wettelijke inhoudingen. De voorwaarden worden vastgesteld door de voorschotakte.

### Artikel 6 - Overlijden

#### a) Betaling bij overlijden

De verzekerde is de persoon op wiens leven de verzekering rust.

Wij waarborgen bij overlijden van de verzekerde vóór de afloop van het contract de betaling van een kapitaal dat ten minste gelijk is aan het grootste van volgende bedragen :

- de waarde van de opgebouwde reserve, vermeerderd met de winstdeling;
- het eventuele in de bijzondere voorwaarden vastgestelde minimumkapitaal bij overlijden, hierna "dekking bij overlijden" genoemd. Bij de intekening op dit kapitaal kunt u het bedrag ervan vastleggen op maximum 125.000 EUR.

Indien er geen opneming werd gedaan op het contract, zal het betaalde bedrag altijd minstens gelijk zijn aan de som van de op uw contract gedane stortingen (exclusief taks).

Het contract eindigt met de betaling van dit kapitaal.

Vanaf de datum van de definitieve ontvangst van uw eerste storting op onze bankrekening, maar ten vroegste vanaf de dag waarop we in het bezit zijn van alle elementen die nodig zijn om uw aanvraag om intekening definitief te registreren, geniet u een "voorlopige dekking" die identiek is aan de hiervoor omschreven dekking bij overlijden, maar beperkt is tot het overlijden ten gevolge van een ongeval.

Deze "voorlopige dekking" houdt op zodra de hiervoor omschreven dekking bij overlijden ingaat. Zij kan hoe dan ook 30 dagen niet overschrijden.

#### b) Aanpassing van het minimumkapitaal bij overlijden

In de loop van het contract kunt u vragen om het gewaarborgde minimumkapitaal bij overlijden te wijzigen. Elke verhoging van dit kapitaal zal onderworpen zijn aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van deze verhoging.

Naar aanleiding van uw huwelijk evenals van de geboorte of de adoptie van een kind, kan het gedekte minimumkapitaal

bij overlijden verhoogd worden zonder enige medische formaliteit, indien de onderstaande voorwaarden vervuld zijn :

- de verhoging is niet groter dan 12.500 EUR ;
- het nieuwe kapitaal bij overlijden is niet groter dan 125.000 EUR ;
- de aanvraag om verhoging, vergezeld van de bewijsstukken, wordt ingediend binnen de 6 maanden na het huwelijk, de geboorte of de adoptie ;
- u bent niet ouder dan 50 jaar.

#### c) Omvang van de dekking bij overlijden

Het kapitaal wordt gestort aan de aangewezen begunstigde(n), ongeacht de oorzaken, de omstandigheden of de plaats van het overlijden.

Het gedeelte van het kapitaal bij overlijden dat het bedrag van de opgebouwde reserve, vermeerderd met de verworven winstdeling overschrijdt, wordt echter niet uitbetaald wanneer het overlijden plaatsheeft onder de volgende omstandigheden :

- overlijden voortvloeiend uit zelfmoord minder dan een jaar na de sluiting van het contract ; dezelfde voorwaarden gelden voor de verhogingen van het minimumkapitaal bij overlijden;
- oorlog tussen staten of gelijkaardige feiten en burgeroorlog.

Het overlijden als rechtstreeks of onrechtstreeks gevolg van een oorlog tussen staten of van gelijkaardige feiten of van een burgeroorlog is niet gedekt.

Wanneer uw overlijden een gevolg is van een oorlog die uitgebroken is tijdens uw verblijf in het buitenland, worden de verzekerde uitkeringen verleend indien de begunstigde bewijst dat u niet actief aan de vijandelijkheden hebt deelgenomen.

Bovendien zouden wij op uw voorafgaand verzoek en na uitdrukkelijke vermelding in de bijzondere voorwaarden, de dekking van het overlijdensrisico kunnen verlenen wanneer u zich naar een land begeeft dat zich in staat van oorlog bevindt, voor zover u niet actief aan de vijandelijkheden deelneemt.

- volksbeweging, oproer, arbeidsconflicten

Is niet gedekt : het overlijden dat voortvloeit uit een volksbeweging of oproer - dit wil zeggen een gewelddadige manifestatie, zelfs als ze niet beraamd is, van een groep personen, die met opgehitste gemoederen plaatsvindt en gekenmerkt wordt door ongeregelde of onwettige daden, ongeacht of er al dan niet verzet is tegen de



organen die met de handhaving van de openbare orde belast zijn - of arbeidsconflicten - dit wil zeggen elke collectieve betwisting in welke vorm zich die ook voordoet, in het kader van arbeidsverhoudingen - tenzij de begunstigde kan bewijzen dat de verzekerde niet actief deelgenomen heeft aan deze gebeurtenis.

### **Artikel 7 - Jaarlijkse informatie**

Elk jaar beschikt u over gedetailleerde informatie betreffende de stand van uw contract.

Het financieel jaarverslag van het OPTI-FONDS ligt te uwer beschikking in onze zetel.

### **Artikel 8 - Betaling door de maatschappij**

Elke vereffening gebeurt tegen ondertekening van een kwijting na ontvangst van de door ons gevraagde bewijsdocumenten, onder meer een fotokopie van de identiteitskaart van de begunstigde, evenals een ambtelijk stuk waaruit uw geboortedatum blijkt, vergezeld van volgende stukken :

- indien de betaling gebeurt bij de afloop of voortvloeit uit een opneming van de reserve : een bewijs dat u in leven bent;
- indien de betaling voortvloeit uit het overlijden : een uittreksel uit de overlijdensakte, een medisch attest op een door ons verstrekt formulier waarin o.m. de oorzaak van het overlijden is aangegeven en, wanneer de begunstigten niet in het contract genoemd zijn, een akte van bekendheid.

Indien de betaling een einde stelt aan het contract, kunnen wij u vragen ons uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terug te bezorgen.

### **Artikel 9 - Indexering**

Als u daartoe de wens geuit hebt, passen wij elk jaar het streefbedrag van uw stortingen aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen aan, volgens de regels bepaald voor de indexering van het maximumbedrag dat recht geeft op een belastingvermindering.

Als u gevraagd hebt dat het gedekte minimumkapitaal bij overlijden ook geïndexeerd wordt, volgt dit dezelfde evolutie.

### **Artikel 10 - Wijziging van het contract**

In de loop van het contract kunt u ons vragen uw opties vermeld in de bijzondere voorwaarden aan te passen.

De aanpassingen die een verhoging van het jaarlijkse streefbedrag van de stortingen of van het minimumkapitaal bij overlijden inhouden, zijn onderworpen aan de voorwaarden die van kracht zijn op het ogenblik van de aanpassing.

Elke aanpassing moet worden vastgesteld in een bijvoegsel.

### **Artikel 11 - Ontoereikendheid van de stortingen**

Bij gebrek aan stortingen of bij te lage stortingen zou de inhouding van de kosten van de overlijdensdekking tot het volledige verbruik van uw reserve kunnen leiden.

In dat geval zou dit contract van rechtswege worden verbroken 30 dagen nadat wij u hiervan per aangetekend schrijven op de hoogte gebracht hebben.

### **Artikel 12 - Toekenning van begunstiging en aanvaarding van begunstiging**

- a) U kunt op schriftelijke aanvraag de toekenning van begunstiging wijzigen, onder voorbehoud van de in b) hierna beschreven bepalingen. Deze wijziging zal in een bijvoegsel worden vastgesteld.
- b) De begunstigde kan de begunstiging van het contract aanvaarden. Deze aanvaarding moet ons schriftelijk door de begunstigde, in akkoord met u, meegedeeld worden en zal pas geldig zijn als ze in het contract of in een bijvoegsel is geboekstaafd. De aanvaarding na uw overlijden is van kracht zodra ze ons schriftelijk wordt meegedeeld.

Is de begunstiging aanvaard, dan hebt u de schriftelijke toestemming van de begunstigde nodig om een andere begunstigde aan te wijzen, alsook in de gevallen waarin u een bedrag wenst op te nemen, een voorschot wenst te krijgen of een wijziging wenst aan te brengen aan de bijzondere voorwaarden van het contract.

Indien het overlijden het gevolg is van een opzettelijke daad van een begunstigde, wordt de in geval van overlijden voorziene uitkering uitbetaald aan de in het contract aangewezen andere begunstigten, volgens de daarin vastgestelde volgorde.

### **Artikel 13 - Fiscale aspecten**

Alle huidige en toekomstige belastingen, taksen en bijdragen op het contract of op de door u of door ons verschuldigde sommen, zijn te uwen laste of ten laste van de begunstigde.

De fiscale en/of sociale lasten die eventueel op uw stortingen worden opgelegd, worden bepaald door de wetgeving van het land van uw verblijfplaats.

De op de uitkeringen toepasselijke belastingen en eventuele andere lasten worden vastgelegd door de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen.

De successierechten worden bepaald door de fiscale wetgeving van het land van de verblijfplaats van de overledene en/of de wet van het land van de verblijfplaats van de begunstigde.

### **Artikel 14 - Toegepaste wet**

Het contract wordt beheerst door de Belgische wet.

### **Artikel 15 - Uw aangewezen gesprekspartner**

Uw adviseur is een specialist die u kan helpen. Zijn rol bestaat erin u in te lichten over uw contract en de prestaties die eruit voortvloeien, en voor u alle stappen bij ons te ondernemen. Hij staat u eveneens terzijde mocht er tussen u en ons een probleem rijzen.

Indien u ons standpunt niet deelt, kunt u een beroep doen op de diensten van onze Ombudsman (Vorstlaan 25 te 1170 Brussel, e-mail : [ombudsman.axa@axa.be](mailto:ombudsman.axa@axa.be)).

Indien u vindt dat u op die manier niet de beste oplossing hebt verkregen, kunt u terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel (website : [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)).

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

Alle mogelijke betwistingen vallen uitsluitend onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

### **Artikel 16 - Overlijden veroorzaakt door terrorisme**

AXA Belgium neemt deel aan de Terrorism Reinsurance and Insurance Pool, die opgericht werd conform de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Bijgevolg, wanneer een schadegeval veroorzaakt wordt door een gebeurtenis die als terrorisme erkend wordt, komen wij onze contractuele verbintenissen na conform de bepalingen van deze wet, met name wat betreft het bedrag en betalingstermijn van de uitkeringen.

Onder terrorisme wordt verstaan : een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de autoriteiten onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

### **Artikel 17 - Bescherming van de persoonlijke levenssfeer**

De meegedeelde gegevens mogen door AXA Belgium worden verwerkt met het oog op de klantenservice, de aanvaarding van risico's, het beheer van contracten en schadegevallen, alsook de betaling van verzekeringsommen en tevens om de cliënteel in te lichten over zijn commerciële acties (direct marketing).

Om een optimale service te verlenen, kunnen deze gegevens worden meegedeeld aan de ondernemingen van de AXA Groep of aan de ondernemingen die ermee in verbinding staan.

De betrokken personen verlenen hun toestemming voor de verwerking van de gegevens die hun gezondheid betreffen wanneer deze nodig zijn voor de aanvaarding, het beheer en de uitvoering van het contract door de beheerders die optreden in het kader van dit contract.

Deze verwerking is vastgesteld in de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

De betrokken personen verlenen hun toestemming voor de verwerking van hun elektronische gegevens om per elektronische post – ook via sms en/of mms –, per fax of door een geautomatiseerd oproepsysteem te worden ingelicht over de commerciële acties (direct marketing) van de ondernemingen van de AXA Groep.

Alle informatie zal met de grootste discretie worden behandeld.

De betrokken personen kunnen van deze gegevens kennis krijgen, ze laten verbeteren en zich gratis verzetten tegen de verwerking ervan met het oog op direct marketing. Hiertoe dient een gedateerd en ondertekend verzoek vergezeld van een recto-versokopie van de identiteitskaart aan de klantendienst van de maatschappij te worden gezonden.

Nadere inlichtingen kunnen bij de klantendienst van de maatschappij worden verkregen.







PLAN Nr.

(aan te vullen met het definitieve nummer dat door de maatschappij zal worden meegedeeld)

Exemplaar van de maatschappij

Voorlopig Nr. :

## ADVISEUR

Naam :  Kenmerk adviseur :

Adres :

Buiten kader : naam :  nr.

Contract op te nemen op producentenrekening nr.   Happy Life

## INTEKENAAR EN VERZEKERDE

Dhr.  Mevr.  Mej. Tel./GSM :  E-mail :

Naam (meisjesnaam voor een gehuwde vrouw),  
voornaam :

Naam, voornaam echtgeno(o)t(e) :

Geboortedatum :  Geboorteplaats :

Burgerlijke staat :  ongehuwd  gehuwd  uit de echt gescheiden  weduw(e)(naar)

Nationaliteit :  Belg  andere :

Rijksregisternr. :

Nr. identiteitskaart :  Geldig tot :

Straat, nr., busnr. :

Postnr., gemeente :

Eventueel verschillend adres :   
(voor briefwisseling)

Beroep :  Beoefende sporten (\*) :

Bent u zinnens langer dan in totaal 3 maanden op een jaar buiten de lidstaten van de E.U. te verblijven ?  ja  neen

Zo ja, waar ? Hoelang ? Doel ?

(\* ) Er dient een bijkomende vragenlijst ingevuld te worden voor volgende bezigheden : auto- of motorwedstrijden of -rally's, bergbeklimming, diepzeeduiken, speleologie, valschermspringen of besturen van vliegtuigen of helikopters.

## GEWENSTE FISCALE VOORDELEN (één keuze per contract)

Individuele leven  Pensioensparen

## STORTINGEN

De intekenaar stelt zich ten doel elk jaar de volgende som te storten :  EUR (\*\*) (minimum 500 EUR).

Om dit jaarlijks streefbedrag te bereiken :

neemt de intekenaar zich voor zijn storting(en) als volgt te plannen (minimumbedrag van elke storting : 60 EUR) :

- jaarlijkse  halfjaarlijkse  driemaandelijke  maandelijkse (met bankdomiciliëring) storting(en)
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand

In geval van betaling via bankdomiciliëring, gelieve het domiciliëringsbericht dat bij dit contract is gevoegd, in te vullen.

zal de intekenaar de storting(en) doen wanneer het hem schikt, op de tijdstippen en voor de bedragen van zijn keuze (minimumbedrag van elke storting : 60 EUR).

(\*\*) Indien het totaal van de tijdens het jaar gedane storting(en) lager is dan dit bedrag, wordt de vervaldag voor de betaling van het saldo vastgesteld op 15 december van dat jaar.

## DEKKING BIJ OVERLIJDEN

Bedrag van het minimumkapitaal betaalbaar bij overlijden van de verzekerde voor de afloop (overeenkomstig de algemene voorwaarden) :

0   EUR (maximum 125.000 EUR)

De maatschappij zal de intekenaar de aanvangsdatum en de toekenningsvoorwaarden van deze dekking meedelen. Een voorlopige dekking kan worden toegekend zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

## BEGUNSTIGDEN

Bij leven van de verzekerde bij afloop : de verzekerde

Bij overlijden van de verzekerde :

	in 1ste rang	in 2de rang	in 3de rang
- de echtgeno(o)t(e) van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de geboren en latere kinderen van de intekenaar, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Indien één van hen is vooroverleden, wordt zijn deel toegekend aan zijn eigen kinderen.			
- de ouders van de verzekerde, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de wettelijke samenwonende partner van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- anderen (te vermelden) : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Bij ontstentenis, de wettige erfgenamen van de intekenaar.

## INDEXERING

Koppeling aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijsen :  van het jaarlijkse streefbedrag van de storting  
 van het jaarlijkse streefbedrag van de storting en van het minimumkapitaal bij overlijden

## EERSTE STORTING

Bedrag gestort bij de sluiting :  EUR. Deze eerste storting gebeurt :

- door middel van een gekruiste cheque op naam van de maatschappij, gevoegd bij het exemplaar van dit contract dat aan de maatschappij wordt teruggestuurd
- door middel van een overschrijvings-/ stortingsformulier ten gunste van de maatschappij, afgegeven aan de financiële instelling van de intekenaar

## AANVANG

Dit contract gaat in op de datum bepaald in de algemene voorwaarden

## AFLOOP (De duur van het contract moet minstens 10 jaar zijn)

Dit contract eindigt op de laatste dag  van de maand waarin de verzekerde zijn 65ste verjaardag bereikt  
 van de maand  van het jaar

Ingeval de verzekerde op die datum in leven is, stort de maatschappij de opgebouwde reserve, vermeerderd met de verworven winstdeling.

## BESTAANDE VERZEKERING OP HET LEVEN

Heeft de intekenaar de betaling van de premies van een ander levensverzekeringscontract gestaakt of is hij voornemens ze te staken ?

ja  neen  Zo ja : wanneer ?  Naam van de maatschappij :

Dit contract mag niet dienen om een hypothecair krediet te dekken of opnieuw samen te stellen.

Dit OPT-PLAN wordt beheerd door de algemene voorwaarden met het kenmerk nr. 4110281 - 10.2011 die deel uitmaken van het contract.

De intekenaar verklaart dat de bovenstaande gegevens waar en oprecht zijn in alle bijzonderheden, ook al heeft hij ze niet eigenhandig geschreven. Hij verklaart kennis te hebben van de zware gevolgen - nietigheid van het contract en dus weigering tot uitkering van de verzekerde sommen - van enig opzettelijk verzwijgen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

Zowel de intekenaar als de maatschappij kunnen het contract opzeggen binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de datum van ontvangst door de maatschappij van het exemplaar van het contract dat voor haar bestemd is. De modaliteiten voor opzegging door de intekenaar zijn beschreven in de algemene voorwaarden van het contract. Een opzegging door de maatschappij gaat in acht dagen na de kennisgeving aan de intekenaar bij aangetekende brief. De gedane storting worden dan integraal terugbetaald aan de intekenaar.

In het kader van de in de algemene voorwaarden vermelde bepalingen betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, indien de betrokken personen niet willen worden ingelicht over de commerciële acties (direct marketing) van de ondernemingen van de AXA Groep, dient dit vakje te worden aangekruist .

**Zodra de maatschappij haar exemplaar van dit contract en een eerste storting ontvangt, zal zij de intekenaar de data meedelen waarop de eerste storting intrest oplevert en de dekking bij overlijden ingaat. Als de intekenaar deze mededeling niet ontvangt binnen 3 weken na zijn storting, moet hij de maatschappij ervan op de hoogte brengen.**

Gedaan te  op

Handtekening van de intekenaar,

(voorafgegaan door de vermelding "gelezen en goedgekeurd")



Directeur

Een kopie van de identiteitskaart van de intekenaar dient bijgevoegd te worden. Als het gaat om een elektronische identiteitskaart, moet, naast de kopie van de kaart, ook een document dat het adres van de persoon bevestigt, geleverd worden, door middel van een door een Belgische overheid uitgegeven bewijskrachtig identificatiedocument : fotokopie van paspoort, klever van het ziekenfonds, fotokopie van het bovenste gedeelte van het aanslagbiljet of van de inschrijving in het rijksregister, ...

De intekenaar (in voorkomend geval, zijn wettelijke vertegenwoordiger) wenst toe te treden tot PhoneLife :  ja  neen  
 Zo ja, bankrekeningnr. waarvan de intekenaar houder of medehouder is :

IBAN

BIC

Opnemingsprocedure in sommige gevallen (bijvoorbeeld indien wettelijke vertegenwoordiger) niet toegelaten.

De intekenaar (in voorkomend geval, zijn wettelijke vertegenwoordiger) verklaart dat hij de algemene voorwaarden van PhoneLife ontvangen heeft en aanvaardt.

Gedaan te  op

Handtekening van de intekenaar (in voorkomend geval, van zijn wettelijke vertegenwoordiger),

**BERICHT VAN DOMICILIERING**

(Te bezorgen aan AXA Belgium, samen met deze verzekeringsovereenkomst, na het eerste deel ervan volledig te hebben ingevuld en ondertekend)

De ondergetekende, (naam, voornaam, adres) : \_\_\_\_\_

verzoekt AXA Belgium, Vorstlaan 25, 1170 Brussel, om vanaf heden en tot uitdrukkelijke herroeping, alle uitnodigingen tot betaling met referte, te incasseren bij de financiële instelling (naam, adres) \_\_\_\_\_

door het debet van bankrekening :

IBAN

BIC

op naam van ondergetekende

op naam van (naam, voornaam, adres) : \_\_\_\_\_

Gedaan te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Handtekening, \_\_\_\_\_

Handtekening van de rekeninghouder (indien verschillend) \_\_\_\_\_

**VOORBEHOUDEN VOOR DE FINANCIËLE INSTELLING**

De hierboven vermelde domiciliëring werd aanvaard onder nr. : \_\_\_\_\_

Datum : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Domiciliëringnummer :

Stempel en handtekening : \_\_\_\_\_

Identificatienummer van de schuldeiser : 00 40 32 92346



Handtekening(en)

**OVERSCHRIJVINGSOPDRACHT**

Bij invulling met de hand, één HOOFDLETTER of cijfer in zwart (of blauw) per vakje

Gewenste uitvoeringsdatum in de toekomst

Bedrag

EUR

CENT

Rekening opdrachtgever (IBAN)

Naam en adres opdrachtgever

Rekening begunstigde (IBAN)

B E 5 3 7 0 0 0 2 1 7 7 7 4 5 3

BIC begunstigde

A X A B B E 2 2

Naam en adres begunstigde

**AXA BELGIUM**  
**Vorstlaan 25**  
**1170 BRUSSEL**

Mededeling





PLAN Nr.

(aan te vullen met het definitieve nummer dat door de maatschappij zal worden meegedeeld)

Kopie voor de adviseur

Voorlopig Nr. :

## ADVISEUR

Naam :  Kenmerk adviseur :

Adres :

Buiten kader : naam :  nr.

Contract op te nemen op producentenrekening nr.   Happy Life

## INTEKENAAR EN VERZEKERDE

Dhr.  Mevr.  Mej. Tel./GSM :  E-mail :

Naam (meisjesnaam voor een gehuwde vrouw),  
voornaam :

Naam, voornaam echtgeno(o)t(e) :

Geboortedatum :  Geboorteplaats :

Burgerlijke staat :  ongehuwd  gehuwd  uit de echt gescheiden  weduw(e)(naar)

Nationaliteit :  Belg  andere :

Rijksregisternr. :

Nr. identiteitskaart :  Geldig tot :

Straat, nr., busnr. :

Postnr., gemeente :

Eventueel verschillend adres :   
(voor briefwisseling)

Beroep :  Beoefende sporten (\*) :

Bent u zinnens langer dan in totaal 3 maanden op een jaar buiten de lidstaten van de E.U. te verblijven ?  ja  neen

Zo ja, waar ? Hoelang ? Doel ?

(\* ) Er dient een bijkomende vragenlijst ingevuld te worden voor volgende bezigheden : auto- of motorwedstrijden of -rally's, bergbeklimming, diepzeeduiken, speleologie, valschermspringen of besturen van vliegtuigen of helikopters.

## GEWENSTE FISCALE VOORDELEN (één keuze per contract)

Individuele leven  Pensioensparen

## STORTINGEN

De intekenaar stelt zich ten doel elk jaar de volgende som te storten :  EUR (\*\*) (minimum 500 EUR).

Om dit jaarlijks streefbedrag te bereiken :

neemt de intekenaar zich voor zijn storting(en) als volgt te plannen (minimumbedrag van elke storting : 60 EUR) :

- jaarlijkse  halfjaarlijkse  driemaandelijkse  maandelijkse (met bankdomiciliëring) storting(en)
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand

In geval van betaling via bankdomiciliëring, gelieve het domiciliëringsbericht dat bij dit contract is gevoegd, in te vullen.

zal de intekenaar de storting(en) doen wanneer het hem schikt, op de tijdstippen en voor de bedragen van zijn keuze (minimumbedrag van elke storting : 60 EUR).

(\*\*) Indien het totaal van de tijdens het jaar gedane storting(en) lager is dan dit bedrag, wordt de vervaldag voor de betaling van het saldo vastgesteld op 15 december van dat jaar.

## DEKKING BIJ OVERLIJDEN

Bedrag van het minimumkapitaal betaalbaar bij overlijden van de verzekerde voor de afloop (overeenkomstig de algemene voorwaarden) :

0   EUR (maximum 125.000 EUR)

De maatschappij zal de intekenaar de aanvangsdatum en de toekenningsvoorwaarden van deze dekking meedelen. Een voorlopige dekking kan worden toegekend zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

## BEGUNSTIGDEN

Bij leven van de verzekerde bij afloop : de verzekerde

Bij overlijden van de verzekerde :

	in 1ste rang	in 2de rang	in 3de rang
- de echtgeno(o)t(e) van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de geboren en latere kinderen van de intekenaar, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Indien één van hen is vooroverleden, wordt zijn deel toegekend aan zijn eigen kinderen.			
- de ouders van de verzekerde, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de wettelijke samenwonende partner van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- anderen (te vermelden) : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Bij ontstentenis, de wettige erfgenamen van de intekenaar.

## INDEXERING

Koppeling aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen :  van het jaarlijkse streefbedrag van de storting  
 van het jaarlijkse streefbedrag van de storting en van het minimumkapitaal bij overlijden

## EERSTE STORTING

Bedrag gestort bij de sluiting :  EUR. Deze eerste storting gebeurt :

- door middel van een gekruiste cheque op naam van de maatschappij, gevoegd bij het exemplaar van dit contract dat aan de maatschappij wordt teruggestuurd
- door middel van een overschrijvings-/ stortingsformulier ten gunste van de maatschappij, afgegeven aan de financiële instelling van de intekenaar

## AANVANG

Dit contract gaat in op de datum bepaald in de algemene voorwaarden

## AFLOOP (De duur van het contract moet minstens 10 jaar zijn)

Dit contract eindigt op de laatste dag  van de maand waarin de verzekerde zijn 65ste verjaardag bereikt  
 van de maand  van het jaar

Ingeval de verzekerde op die datum in leven is, stort de maatschappij de opgebouwde reserve, vermeerderd met de verworven winstdeling.

## BESTAANDE VERZEKERING OP HET LEVEN

Heeft de intekenaar de betaling van de premies van een ander levensverzekeringscontract gestaakt of is hij voornemens ze te staken ?

ja  neen  Zo ja : wanneer ?  Naam van de maatschappij :

Dit contract mag niet dienen om een hypothecair krediet te dekken of opnieuw samen te stellen.

Dit OPT-PLAN wordt beheerst door de algemene voorwaarden met het kenmerk nr. 4110281 - 10.2011 die deel uitmaken van het contract.

De intekenaar verklaart dat de bovenstaande gegevens waar en oprecht zijn in alle bijzonderheden, ook al heeft hij ze niet eigenhandig geschreven. Hij verklaart kennis te hebben van de zware gevolgen - nietigheid van het contract en dus weigering tot uitkering van de verzekerde sommen - van enig opzettelijk verzwijgen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

Zowel de intekenaar als de maatschappij kunnen het contract opzeggen binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de datum van ontvangst door de maatschappij van het exemplaar van het contract dat voor haar bestemd is. De modaliteiten voor opzegging door de intekenaar zijn beschreven in de algemene voorwaarden van het contract. Een opzegging door de maatschappij gaat in acht dagen na de kennisgeving aan de intekenaar bij aangetekende brief. De gedane storting worden dan integraal terugbetaald aan de intekenaar.

In het kader van de in de algemene voorwaarden vermelde bepalingen betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, indien de betrokken personen niet willen worden ingelicht over de commerciële acties (direct marketing) van de ondernemingen van de AXA Groep, dient dit vakje te worden aangekruist .

**Zodra de maatschappij haar exemplaar van dit contract en een eerste storting ontvangt, zal zij de intekenaar de data meedelen waarop de eerste storting intrest oplevert en de dekking bij overlijden ingaat. Als de intekenaar deze mededeling niet ontvangt binnen 3 weken na zijn storting, moet hij de maatschappij ervan op de hoogte brengen.**

Gedaan te  op

Handtekening van de intekenaar,

(voorafgegaan door de vermelding "gelezen en goedgekeurd")



Directeur

Een kopie van de identiteitskaart van de intekenaar dient bijgevoegd te worden. Als het gaat om een elektronische identiteitskaart, moet, naast de kopie van de kaart, ook een document dat het adres van de persoon bevestigt, geleverd worden, door middel van een door een Belgische overheid uitgegeven bewijskrachtig identificatiedocument : fotokopie van paspoort, klever van het ziekenfonds, fotokopie van het bovenste gedeelte van het aanslagbiljet of van de inschrijving in het rijksregister, ...

De intekenaar (in voorkomend geval, zijn wettelijke vertegenwoordiger) wenst toe te treden tot PhoneLife :  ja  neen  
 Zo ja, bankrekeningnr. waarvan de intekenaar houder of medehouder is :

IBAN

BIC

Opnemingsprocedure in sommige gevallen (bijvoorbeeld indien wettelijke vertegenwoordiger) niet toegelaten.

De intekenaar (in voorkomend geval, zijn wettelijke vertegenwoordiger) verklaart dat hij de algemene voorwaarden van PhoneLife ontvangen heeft en aanvaardt.

Gedaan te  op

Handtekening van de intekenaar (in voorkomend geval, van zijn wettelijke vertegenwoordiger),

**BERICHT VAN DOMICILIERING**

(Te bezorgen aan AXA Belgium, samen met deze verzekeringsovereenkomst, na het eerste deel ervan volledig te hebben ingevuld en ondertekend)

De ondergetekende, (naam, voornaam, adres) : \_\_\_\_\_

verzoekt AXA Belgium, Vorstlaan 25, 1170 Brussel, om vanaf heden en tot uitdrukkelijke herroeping, alle uitnodigingen tot betaling met referte, te incasseren bij de financiële instelling (naam, adres) \_\_\_\_\_

door het debet van bankrekening :

IBAN

BIC

op naam van ondergetekende

op naam van (naam, voornaam, adres) : \_\_\_\_\_

Gedaan te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Handtekening, \_\_\_\_\_

Handtekening van de rekeninghouder (indien verschillend) \_\_\_\_\_

**VOORBEHOUDEN VOOR DE FINANCIËLE INSTELLING**

De hierboven vermelde domiciliëring werd aanvaard onder nr. :

Datum : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Domiciliëringnummer :

Stempel en handtekening :

Identificatienummer van de schuldeiser : 00 40 32 92346



Handtekening(en) \_\_\_\_\_

**OVERSCHRIJVINGSOPDRACHT**

Bij invulling met de hand, één HOOFDLETTER of cijfer in zwart (of blauw) per vakje

Gewenste uitvoeringsdatum in de toekomst

bedrag

EUR

CENT

,

Rekening opdrachtgever (IBAN)

Naam en adres opdrachtgever

Rekening begunstigde (IBAN)

B E 5 3 7 0 0 0 2 1 7 7 4 5 3

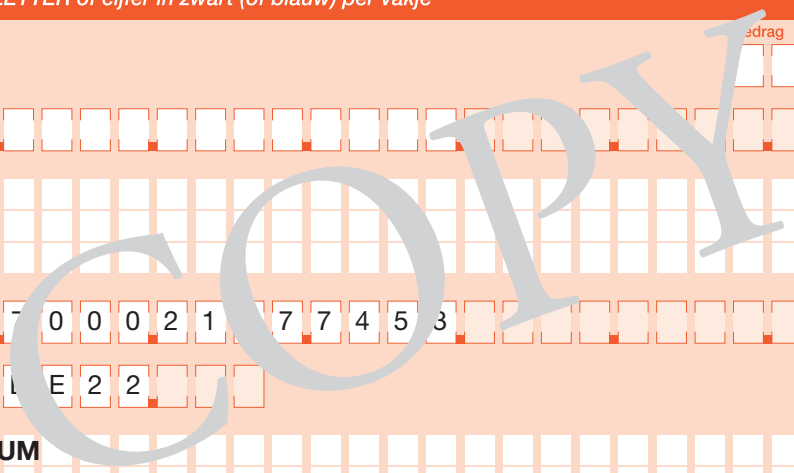
BIC begunstigde

A X A B L E 2 2

Naam en adres begunstigde

**AXA BELGIUM**  
**Vorstlaan 25**  
**1170 BRUSSEL**

Mededeling





PLAN Nr.

(aan te vullen met het definitieve nummer dat door de maatschappij zal worden meegedeeld)

Kopie bestemd voor de administratie van de belastingen

Voorlopig Nr. :

## ADVISEUR

Naam :  Kenmerk adviseur :

Adres :

Buiten kader : naam :  nr.

Contract op te nemen op producentenrekening nr.   Happy Life

## INTEKENAAR EN VERZEKERDE

Dhr.  Mevr.  Mej. Tel./GSM :  E-mail :

Naam (meisjesnaam voor een gehuwde vrouw),  
voornaam :

Naam, voornaam echtgeno(o)t(e) :

Geboortedatum :  Geboorteplaats :

Burgerlijke staat :  ongehuwd  gehuwd  uit de echt gescheiden  weduw(e)(naar)

Nationaliteit :  Belg  andere :

Rijksregisternr. :

Nr. identiteitskaart :  Geldig tot :

Straat, nr., busnr. :

Postnr., gemeente :

Eventueel verschillend adres :   
(voor briefwisseling)

Beroep :  Beoefende sporten (\*) :

Bent u zinnens langer dan in totaal 3 maanden op een jaar buiten de lidstaten van de E.U. te verblijven ?  ja  neen

Zo ja, waar ? Hoelang ? Doel ?

(\*) Er dient een bijkomende vragenlijst ingevuld te worden voor volgende bezigheden : auto- of motorwedstrijden of -rally's, bergbeklimming, diepzeeduiken, speleologie, valschermspringen of besturen van vliegtuigen of helikopters.

## GEWENSTE FISCALE VOORDELEN (één keuze per contract)

Individuele leven  Pensioensparen

## STORTINGEN

De intekenaar stelt zich ten doel elk jaar de volgende som te storten :  EUR (\*\*) (minimum 500 EUR).

Om dit jaarlijks streefbedrag te bereiken :

neemt de intekenaar zich voor zijn storting(en) als volgt te plannen (minimumbedrag van elke storting : 60 EUR) :

-  jaarlijkse  halfjaarlijkse  driemaandelijkse  maandelijkse (met bankdomiciliëring) storting(en)

- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand

- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand

- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand

- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand

- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand

In geval van betaling via bankdomiciliëring, gelieve het domiciliëringsbericht dat bij dit contract is gevoegd, in te vullen.

zal de intekenaar de storting(en) doen wanneer het hem schikt, op de tijdstippen en voor de bedragen van zijn keuze (minimumbedrag van elke storting : 60 EUR).

(\*\*) Indien het totaal van de tijdens het jaar gedane storting(en) lager is dan dit bedrag, wordt de vervaldag voor de betaling van het saldo vastgesteld op 15 december van dat jaar.

## DEKKING BIJ OVERLIJDEN

Bedrag van het minimumkapitaal betaalbaar bij overlijden van de verzekerde voor de afloop (overeenkomstig de algemene voorwaarden) :

0   EUR (maximum 125.000 EUR)

De maatschappij zal de intekenaar de aanvangsdatum en de toekenningsvoorwaarden van deze dekking meedelen. Een voorlopige dekking kan worden toegekend zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

## BEGUNSTIGDEN

Bij leven van de verzekerde bij afloop : de verzekerde

Bij overlijden van de verzekerde :

	in 1ste rang	in 2de rang	in 3de rang
- de echtgeno(o)t(e) van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de geboren en latere kinderen van de intekenaar, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Indien één van hen is vooroverleden, wordt zijn deel toegekend aan zijn eigen kinderen.			
- de ouders van de verzekerde, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de wettelijke samenwonende partner van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- anderen (te vermelden) : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Bij ontstentenis, de wettige erfgenamen van de intekenaar.

## INDEXERING

Koppeling aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen :  van het jaarlijkse streefbedrag van de stortingen  
 van het jaarlijkse streefbedrag van de stortingen en van het minimumkapitaal bij overlijden

## EERSTE STORTING

Bedrag gestort bij de sluiting :  EUR. Deze eerste storting gebeurt :

- door middel van een gekruiste cheque op naam van de maatschappij, gevoegd bij het exemplaar van dit contract dat aan de maatschappij wordt teruggestuurd
- door middel van een overschrijvings-/ stortingsformulier ten gunste van de maatschappij, afgegeven aan de financiële instelling van de intekenaar

## AANVANG

Dit contract gaat in op de datum bepaald in de algemene voorwaarden

## AFLOOP (De duur van het contract moet minstens 10 jaar zijn)

Dit contract eindigt op de laatste dag  van de maand waarin de verzekerde zijn 65ste verjaardag bereikt  
 van de maand  van het jaar

Ingeval de verzekerde op die datum in leven is, stort de maatschappij de opgebouwde reserve, vermeerderd met de verworven winstdeling.

## BESTAANDE VERZEKERING OP HET LEVEN

Heeft de intekenaar de betaling van de premies van een ander levensverzekeringscontract gestaakt of is hij voornemens ze te staken ?

ja  neen  Zo ja : wanneer ?  Naam van de maatschappij :

Dit contract mag niet dienen om een hypothecair krediet te dekken of opnieuw samen te stellen.

Dit OPT-PLAN wordt beheerst door de algemene voorwaarden met het kenmerk nr. 4110281 - 10.2011 die deel uitmaken van het contract.

De intekenaar verklaart dat de bovenstaande gegevens waar en oprecht zijn in alle bijzonderheden, ook al heeft hij ze niet eigenhandig geschreven. Hij verklaart kennis te hebben van de zware gevolgen - nietigheid van het contract en dus weigering tot uitkering van de verzekerde sommen - van enig opzettelijk verzwijgen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

Zowel de intekenaar als de maatschappij kunnen het contract opzeggen binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de datum van ontvangst door de maatschappij van het exemplaar van het contract dat voor haar bestemd is. De modaliteiten voor opzegging door de intekenaar zijn beschreven in de algemene voorwaarden van het contract. Een opzegging door de maatschappij gaat in acht dagen na de kennisgeving aan de intekenaar bij aangetekende brief. De gedane stortingen worden dan integraal terugbetaald aan de intekenaar.

In het kader van de in de algemene voorwaarden vermelde bepalingen betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, indien de betrokken personen niet willen worden ingelicht over de commerciële acties (direct marketing) van de ondernemingen van de AXA Groep, dient dit vakje te worden aangekruist .

**Zodra de maatschappij haar exemplaar van dit contract en een eerste storting ontvangt, zal zij de intekenaar de data meedelen waarop de eerste storting intrest oplevert en de dekking bij overlijden ingaat. Als de intekenaar deze mededeling niet ontvangt binnen 3 weken na zijn storting, moet hij de maatschappij ervan op de hoogte brengen.**

Gedaan te  op

Handtekening van de intekenaar,

(voorafgegaan door de vermelding "gelezen en goedgekeurd")



Directeur

Een kopie van de identiteitskaart van de intekenaar dient bijgevoegd te worden. Als het gaat om een elektronische identiteitskaart, moet, naast de kopie van de kaart, ook een document dat het adres van de persoon bevestigt, geleverd worden, door middel van een door een Belgische overheid uitgegeven bewijskrachtig identificatiedocument : fotokopie van paspoort, klever van het ziekenfonds, fotokopie van het bovenste gedeelte van het aanslagbiljet of van de inschrijving in het rijksregister, ...

De intekenaar (in voorkomend geval, zijn wettelijke vertegenwoordiger) wenst toe te treden tot PhoneLife :  ja  neen  
 Zo ja, bankrekeningnr. waarvan de intekenaar houder of medehouder is :

IBAN

BIC

Opnemingsprocedure in sommige gevallen (bijvoorbeeld indien wettelijke vertegenwoordiger) niet toegelaten.

De intekenaar (in voorkomend geval, zijn wettelijke vertegenwoordiger) verklaart dat hij de algemene voorwaarden van PhoneLife ontvangen heeft en aanvaardt.

Gedaan te  op

Handtekening van de intekenaar (in voorkomend geval, van zijn wettelijke vertegenwoordiger),

**BERICHT VAN DOMICILIERING**

(Te bezorgen aan AXA Belgium, samen met deze verzekeringsovereenkomst, na het eerste deel ervan volledig te hebben ingevuld en ondertekend)

De ondergetekende, (naam, voornaam, adres) : \_\_\_\_\_

verzoekt AXA Belgium, Vorstlaan 25, 1170 Brussel, om vanaf heden en tot uitdrukkelijke herroeping, alle uitnodigingen tot betaling met referte, te incasseren bij de financiële instelling (naam, adres) \_\_\_\_\_

door het debet van bankrekening :

IBAN

BIC

op naam van ondergetekende

op naam van (naam, voornaam, adres) : \_\_\_\_\_

Gedaan te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Handtekening, \_\_\_\_\_

Handtekening van de rekeninghouder (indien verschillend) \_\_\_\_\_

**VOORBEHOUDEN VOOR DE FINANCIËLE INSTELLING**

De hierboven vermelde domiciliëring werd aanvaard onder nr. : \_\_\_\_\_

Datum : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Domiciliëringnummer :

Stempel en handtekening : \_\_\_\_\_

Identificatienummer van de schuldeiser : 00 40 32 92346



Handtekening(en) \_\_\_\_\_

**OVERSCHRIJVINGSOPDRACHT**

Bij invulling met de hand, één HOOFDLETTER of cijfer in zwart (of blauw) per vakje

Gewenste uitvoeringsdatum in de toekomst

bedrag

EUR

CENT

Rekening opdrachtgever (IBAN)

Naam en adres opdrachtgever

Rekening begunstigde (IBAN)

B E 5 3 7 0 0 0 2 1 7 7 4 5 3

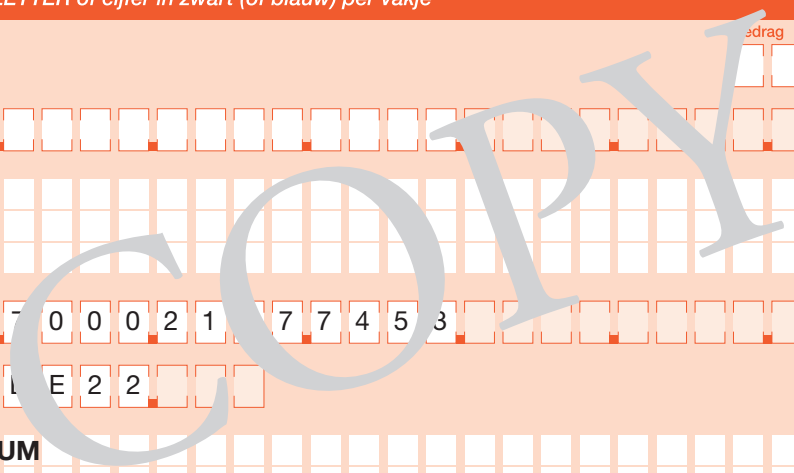
BIC begunstigde

A X A B L E 2 2

Naam en adres begunstigde

**AXA BELGIUM**  
**Vorstlaan 25**  
**1170 BRUSSEL**

Mededeling







PLAN Nr.

(aan te vullen met het definitieve nummer dat door de maatschappij zal worden meegedeeld)

Exemplaar van de intekenaar

Voorlopig Nr. :

## ADVISEUR

Naam :  Kenmerk adviseur :

Adres :

Buiten kader : naam :  nr.

Contract op te nemen op producentenrekening nr.   Happy Life

## INTEKENAAR EN VERZEKERDE

Dhr.  Mevr.  Mej. Tel./GSM :  E-mail :

Naam (meisjesnaam voor een gehuwde vrouw),  
voornaam :

Naam, voornaam echtgeno(o)t(e) :

Geboortedatum :  Geboorteplaats :

Burgerlijke staat :  ongehuwd  gehuwd  uit de echt gescheiden  weduw(e)(naar)

Nationaliteit :  Belg  andere :

Rijksregisternr. :

Nr. identiteitskaart :  Geldig tot :

Straat, nr., busnr. :

Postnr., gemeente :

Eventueel verschillend adres :   
(voor briefwisseling)

Beroep :  Beoefende sporten (\*) :

Bent u zinnens langer dan in totaal 3 maanden op een jaar buiten de lidstaten van de E.U. te verblijven ?  ja  neen

Zo ja, waar ? Hoelang ? Doel ?

(\*) Er dient een bijkomende vragenlijst ingevuld te worden voor volgende bezigheden : auto- of motorwedstrijden of -rally's, bergbeklimming, diepzeeduiken, speleologie, valschermspringen of besturen van vliegtuigen of helikopters.

## GEWENSTE FISCALE VOORDELEN (één keuze per contract)

Individuele leven  Pensioensparen

## STORTINGEN

De intekenaar stelt zich ten doel elk jaar de volgende som te storten :  EUR (\*\*) (minimum 500 EUR).

Om dit jaarlijks streefbedrag te bereiken :

neemt de intekenaar zich voor zijn storting(en) als volgt te plannen (minimumbedrag van elke storting : 60 EUR) :

- jaarlijkse  halfjaarlijkse  driemaandelijkse  maandelijkse (met bankdomiciliëring) storting(en)
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand
- storting(en) van een bedrag van  EUR, elk jaar in de maand

In geval van betaling via bankdomiciliëring, gelieve het domiciliëringsbericht dat bij dit contract is gevoegd, in te vullen.

zal de intekenaar de storting(en) doen wanneer het hem schikt, op de tijdstippen en voor de bedragen van zijn keuze (minimumbedrag van elke storting : 60 EUR).

(\*\*) Indien het totaal van de tijdens het jaar gedane storting(en) lager is dan dit bedrag, wordt de vervaldag voor de betaling van het saldo vastgesteld op 15 december van dat jaar.

## DEKKING BIJ OVERLIJDEN

Bedrag van het minimumkapitaal betaalbaar bij overlijden van de verzekerde voor de afloop (overeenkomstig de algemene voorwaarden) :

0   EUR (maximum 125.000 EUR)

De maatschappij zal de intekenaar de aanvangsdatum en de toekenningsvoorwaarden van deze dekking meedelen. Een voorlopige dekking kan worden toegekend zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

## BEGUNSTIGDEN

Bij leven van de verzekerde bij afloop : de verzekerde

Bij overlijden van de verzekerde :

	in 1ste rang	in 2de rang	in 3de rang
- de echtgeno(o)t(e) van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de geboren en latere kinderen van de intekenaar, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Indien één van hen is vooroverleden, wordt zijn deel toegekend aan zijn eigen kinderen.			
- de ouders van de verzekerde, per gelijke delen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- de wettelijke samenwonende partner van de verzekerde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- anderen (te vermelden) : <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Bij ontstentenis, de wettige erfgenamen van de intekenaar.

## INDEXERING

Koppeling aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen :  van het jaarlijkse streefbedrag van de storting  
 van het jaarlijkse streefbedrag van de storting en van het minimumkapitaal bij overlijden

## EERSTE STORTING

Bedrag gestort bij de sluiting :  EUR. Deze eerste storting gebeurt :

- door middel van een gekruiste cheque op naam van de maatschappij, gevoegd bij het exemplaar van dit contract dat aan de maatschappij wordt teruggestuurd
- door middel van een overschrijvings-/ stortingsformulier ten gunste van de maatschappij, afgegeven aan de financiële instelling van de intekenaar

## AANVANG

Dit contract gaat in op de datum bepaald in de algemene voorwaarden

## AFLOOP (De duur van het contract moet minstens 10 jaar zijn)

Dit contract eindigt op de laatste dag  van de maand waarin de verzekerde zijn 65ste verjaardag bereikt  
 van de maand  van het jaar

Ingeval de verzekerde op die datum in leven is, stort de maatschappij de opgebouwde reserve, vermeerderd met de verworven winstdeling.

## BESTAANDE VERZEKERING OP HET LEVEN

Heeft de intekenaar de betaling van de premies van een ander levensverzekeringscontract gestaakt of is hij voornemens ze te staken ?

ja  neen  Zo ja : wanneer ?  Naam van de maatschappij :

Dit contract mag niet dienen om een hypothecair krediet te dekken of opnieuw samen te stellen.

Dit OPT-PLAN wordt beheerst door de algemene voorwaarden met het kenmerk nr. 4110281 - 10.2011 die deel uitmaken van het contract.

De intekenaar verklaart dat de bovenstaande gegevens waar en oprecht zijn in alle bijzonderheden, ook al heeft hij ze niet eigenhandig geschreven. Hij verklaart kennis te hebben van de zware gevolgen - nietigheid van het contract en dus weigering tot uitkering van de verzekerde sommen - van enig opzettelijk verzwijgen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens.

Zowel de intekenaar als de maatschappij kunnen het contract opzeggen binnen een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de datum van ontvangst door de maatschappij van het exemplaar van het contract dat voor haar bestemd is. De modaliteiten voor opzegging door de intekenaar zijn beschreven in de algemene voorwaarden van het contract. Een opzegging door de maatschappij gaat in acht dagen na de kennisgeving aan de intekenaar bij aangetekende brief. De gedane storting worden dan integraal terugbetaald aan de intekenaar.

In het kader van de in de algemene voorwaarden vermelde bepalingen betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, indien de betrokken personen niet willen worden ingelicht over de commerciële acties (direct marketing) van de ondernemingen van de AXA Groep, dient dit vakje te worden aangekruist .

**Zodra de maatschappij haar exemplaar van dit contract en een eerste storting ontvangt, zal zij de intekenaar de data meedelen waarop de eerste storting intrest oplevert en de dekking bij overlijden ingaat. Als de intekenaar deze mededeling niet ontvangt binnen 3 weken na zijn storting, moet hij de maatschappij ervan op de hoogte brengen.**

Gedaan te  op

Handtekening van de intekenaar,

(voorafgegaan door de vermelding "gelezen en goedgekeurd")



Directeur

Een kopie van de identiteitskaart van de intekenaar dient bijgevoegd te worden. Als het gaat om een elektronische identiteitskaart, moet, naast de kopie van de kaart, ook een document dat het adres van de persoon bevestigt, geleverd worden, door middel van een door een Belgische overheid uitgegeven bewijskrachtig identificatiedocument : fotokopie van paspoort, klever van het ziekenfonds, fotokopie van het bovenste gedeelte van het aanslagbiljet of van de inschrijving in het rijksregister, ...

De intekenaar (in voorkomend geval, zijn wettelijke vertegenwoordiger) wenst toe te treden tot PhoneLife :  ja  neen  
 Zo ja, bankrekeningnr. waarvan de intekenaar houder of medehouder is :

IBAN

BIC

Opnemingsprocedure in sommige gevallen (bijvoorbeeld indien wettelijke vertegenwoordiger) niet toegelaten.

De intekenaar (in voorkomend geval, zijn wettelijke vertegenwoordiger) verklaart dat hij de algemene voorwaarden van PhoneLife ontvangen heeft en aanvaardt.

Gedaan te  op

Handtekening van de intekenaar (in voorkomend geval,  
van zijn wettelijke vertegenwoordiger),

**BERICHT VAN DOMICILIERING**

(Te bezorgen aan AXA Belgium, samen met deze verzekeringsovereenkomst, na het eerste deel ervan volledig te hebben ingevuld en ondertekend)

De ondergetekende, (naam, voornaam, adres) : \_\_\_\_\_

verzoekt AXA Belgium, Vorstlaan 25, 1170 Brussel, om vanaf heden en tot uitdrukkelijke herroeping, alle uitnodigingen tot betaling met referte, te incasseren bij de financiële instelling (naam, adres) \_\_\_\_\_

door het debet van bankrekening :

IBAN

BIC

op naam van ondergetekende

op naam van (naam, voornaam, adres) : \_\_\_\_\_

Gedaan te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Handtekening, \_\_\_\_\_

Handtekening van de rekeninghouder (indien verschillend) \_\_\_\_\_

**VOORBEHOUDEN VOOR DE FINANCIËLE INSTELLING**

De hierboven vermelde domiciliëring werd aanvaard onder nr. :

Datum : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Domiciliëringnummer :

Stempel en handtekening :

Identificatienummer van de schuldeiser : 00 40 32 92346



Handtekening(en)

**OVERSCHRIJVINGSOPDRACHT**

Bij invulling met de hand, één HOOFDLETTER of cijfer in zwart (of blauw) per vakje

Gewenste uitvoeringsdatum in de toekomst

bedrag

EUR

CENT

Rekening opdrachtgever (IBAN)

Naam en adres opdrachtgever

Rekening begunstigde (IBAN)

B E 5 3 7 0 0 0 2 1 7 7 4 5 3

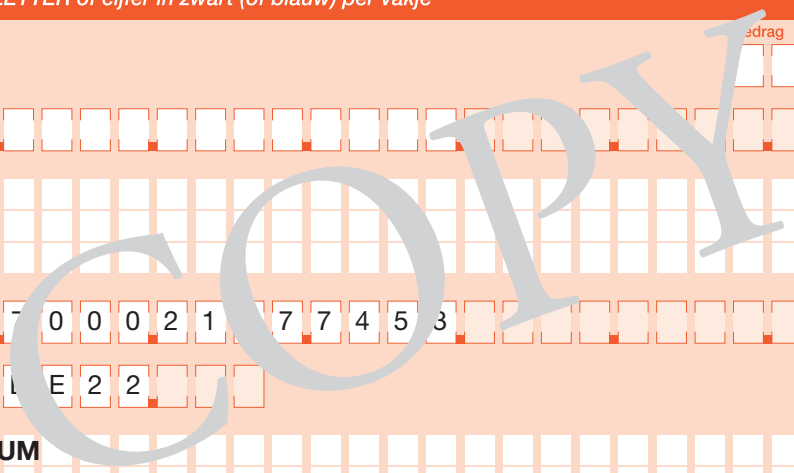
BIC begunstigde

A X A B L E 2 2

Naam en adres begunstigde

**AXA BELGIUM**  
**Vorstlaan 25**  
**1170 BRUSSEL**

Mededeling



# OPTI-FONDS

## Reglement van winstdeling

Ed. 06.2005

### 1. Het gekantonnerde fonds OPTI-FONDS

Het gekantonnerde fonds OPTI-FONDS wordt gestijfd door stortingen (na aftrek van instaptoeslagen en eventuele taken) gekoppeld aan contracten Opti-Plan, Opti-Plan Junior, Opti-Plan Open, Opti-Plan Groep, Opti-Plan Manager, Opti-Plan Bedrijven, Opti-Groep (Pro25), Opti-Manager (Pro 25), Free+ (Pro25), Flexi+ (Pro25), Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen, Gewone VAP, Group Managers (Pro25), Manager, Business Future (Pro25) en Business Future Manager (Pro25). De maatschappij behoudt zich het recht voor om aan het fonds OPTI-FONDS andere, soortgelijke contracten te koppelen.

Dit fonds bestaat uit activa die beheerd worden overeenkomstig de beleggingsdoeleinden beschreven onder punt 2.

### 2. De beleggingsdoeleinden van het fonds

De financiële doelstelling van het OPTI-FONDS bestaat erin de intekenaars die op lange termijn een kapitaal wensen op te bouwen, een maximale zekerheid te bieden in het beheer van hun kapitaal. Deze zekerheid vertaalt zich in de waarborg van een rentevoet voor elke storting, die jaarlijks kan worden aangevuld met de toekenning van een deel van de eventueel door het fonds gerealiseerde financiële winst.

Het beleggingsbeleid is hoofdzakelijk gericht op beleggingen in obligaties en tracht voordeel te halen uit de beste mogelijkheden op deze markt, waarbij steeds voldoende wordt gediversifieerd en het kredietrisico onder controle wordt gehouden. De beleggingen in aandelen, voornamelijk samengesteld uit effecten die een hoog en stabiel dividendenrendement bieden over de tijd, maar ook groeiaandelen, vormen een aanzienlijk deel van de activa van het fonds en zijn bedoeld om op middellange en lange termijn meerwaarden te genereren.

De activa worden als volgt verspreid over de verschillende reglementaire toegelaten categorieën :

- obligaties uit de eurozone en deelbewijzen van compartimenten van ICB's (instelling voor collectieve belegging) die ten minste 50 % beleggen in obligaties en andere schuldbewijzen uit de eurozone. De minimale quotiteit van toepassing op deze activa bedraagt 70 %; de maximale quotiteit bedraagt 100 %;
- aandelen en andere participaties met variabel rendement en deelbewijzen van compartimenten van ICB's die ten belope van minstens 50 % zijn belegd in aandelen en andere effecten met variabel rendement. De minimale quotiteit van toepassing op deze activa bedraagt 0 %; de maximale quotiteit bedraagt 20 %;
- gebouwen en zakelijke rechten op een onroerend goed, vastgoedcertificaten of deelbewijzen van compartimenten van ICB's die ten belope van minstens 50 % zijn belegd in zakelijke rechten op een onroerend goed. De minimale quotiteit van toepassing op deze activa bedraagt 0 %; de maximale quotiteit bedraagt 10 %.

Het deel van de activa dat toebehoort aan de andere toegelaten beleggingscategorieën, uitgezonderd dekkingsinstrumenten, blijft beperkt; de maximale quotiteit bedraagt 5 %.

Er mogen afgeleide producten worden gebruikt, voornamelijk met het oog op risico-indekking.

### 3. Bepaling van de resultaten van het fonds

De inkomsten van het fonds zijn elk jaar samengesteld uit :

- de interesten, na aftrek van de voorheffing;
- de dividenden, na aftrek van de voorheffing;
- de gerealiseerde meer- en/of minderwaarden;
- waardeverminderingen en/of terugnemingen op waardeverminderingen volgens de geldende regels en beslist door de Raad van Bestuur;
- de opbrengsten en kosten van de eventuele afgeleide producten en andere indekkingsinstrumenten.

Onder voorbehoud van de bepalingen met betrekking tot de gewaarborgde rentevoet worden de inkomsten uit de activa die een negatieve variatie van de reglementaire waardering van de dekking van de passiva compenseren, en de inkomsten van de activa die de eventuele aanvullende voorziening vertegenwoordigen, niet in aanmerking genomen om de resultaten van het fonds te bepalen.

De kosten van het fonds bestaan jaarlijks uit :

- de financiële kosten die overeenkomen met de transactiekosten, de bewaarlonen en de makelaarskosten,
- de algemene beleggingskosten, inclusief, onder meer, de kosten verschuldigd aan de beheerder van het fonds bepaald op basis van het niveau en de aard van het uitstaand bedrag,
- de beheerskosten, vastgelegd op maximum 0,085 % per maand van het uitstaand bedrag (rekenkundig gemiddelde van de maandelijkse reserves met betrekking tot het betrokken boekjaar).
- de fiscale en wettelijke afhoudingen waarin begrepen de eventuele afhoudingen ten laste van de maatschappij die kunnen worden verhaald op de intekenaars of het fonds,

Het brutoresultaat van het fonds is gelijk aan het verschil tussen de inkomsten en de kosten van het fonds.

Het nettoresultaat is gelijk aan het brutoresultaat van het fonds verminderd met het eventuele deel van de meerwaarden bij de verkoop, in reserve geplaatst voor de bepaling van de toekomstige nettoresultaten, en verhoogd met een eventuele inhouding in deze reserve. Deze reserve maakt deel uit van het fonds OPTI-FONDS.

### 4. Rendement en winstdeling

Het rendementspercentage dat wordt toegepast op de contracten is minimum gelijk aan de verhouding tussen :

- enerzijds 95 % van het nettoresultaat van het fonds en,
- anderzijds, het uitstaande bedrag.

Dit rendementspercentage wordt toegepast op de op 31 december van het betrokken boekjaar lopende contracten, rekening houdend met de stortingen en eventuele opnemingen op hun exacte valutatadata.

In de veronderstelling dat het aldus bekomen rendementspercentage gelijk is aan of lager is dan één of meer van de gewaarborgde rentevoeten, zullen de op de contracten toegepaste rendementspercentages als volgt worden bepaald, door middel van een iteratief proces.

- a) Uitstaand bedrag met gewaarborgde rentevoeten gelijk aan of hoger dan de rendementspercentages berekend zoals hiervoor beschreven : de toegepaste rendementspercentages zouden gelijk zijn aan de overeenkomstige gewaarborgde rentevoeten.
- b) Uitstaand bedrag met gewaarborgde rentevoeten lager dan het rendementspercentage berekend zoals hiervoor beschreven : de toegepaste rendementspercentages zouden worden bepaald door de verhouding tussen enerzijds het deel van het nettoresultaat van het fonds dat overblijft na stap a) en anderzijds, de uitstaande bedragen betrokken bij punt b).

De **winstdeling** is het verschil tussen enerzijds het bedrag van de interesten dat overeenkomt met de aan het contract toegekende rendementspercentages en anderzijds het bedrag dat overeenstemt met de daaraan verbonden gewaarborgde rentevoeten. Deze winstdeling wordt bepaald op 1 januari van het boekjaar dat volgt op dat van de resultaten, maar is enkel verworven onder voorbehoud van de goedkeuring van de rekeningen van de maatschappij door de algemene vergadering en in naleving van de reglementering.



U wilt veilig door het leven en een zorgeloze toekomst.

Het is ons vak u oplossingen voor te stellen die uw familie en omgeving beschermen en u helpen al uw plannen actief voor te bereiden.

