

# **OPTI-PLAN JUNIOR**

**Contrat d'assurance**



### Article 1 - Prise d'effet du contrat

Le contrat prend effet à la date de la réception définitive de votre premier versement sur notre compte bancaire, mais au plus tôt le jour où nous sommes en possession de tous les éléments nécessaires pour enregistrer définitivement votre demande de souscription.

Vous pouvez résilier le contrat et demander le remboursement de vos versements, sous déduction du coût du risque couvert, dans un délai de 30 jours à compter de la date définie dans le paragraphe consacré à ce sujet dans les conditions particulières. Votre résiliation prend effet au moment de la notification qui nous est faite par lettre recommandée, par exploit d'huissier ou par la remise d'une lettre contre récépissé. Le remboursement est effectué après que nous ayons reçu les documents probants demandés ainsi que votre exemplaire du contrat et de ses avenants éventuels.

Sous réserve des dispositions légales en matière de renonciation, le contrat est incontestable, hormis le cas de fraude.

### Article 2 - Vos versements

Vous choisissez le montant total que vous avez l'intention de verser chaque année ainsi que les modalités de paiement. Ce montant total, appelé «objectif annuel de versement», doit atteindre au moins 300 EUR.

Les versements sont entièrement libres.

Si vous avez décidé de planifier vos versements, un avis vous sera envoyé aux dates prévues.

Lorsque nous constatons que la somme des versements effectués durant l'année est inférieure au montant de l'objectif annuel, nous vous adressons, pour le 15 décembre de cette année, un avis à concurrence du montant encore à verser si vous désirez atteindre l'objectif que vous vous êtes fixé.

Vous pouvez effectuer des versements au-delà du montant annuel prévu.

Chacun de vos versements doit atteindre un minimum de 25 EUR.

### Article 3 - Constitution de la réserve

Chacun de vos versements, après déduction des chargements d'entrée et de l'éventuelle taxe, bénéficie dès sa réception par notre compagnie, mais au plus tôt à partir de la date de la prise d'effet du contrat, du taux d'intérêt en vigueur à ce moment, que nous garantissons jusqu'au terme du contrat, quelles que soient les circonstances économiques. Nous vous communiquons ce taux à l'occasion de votre premier versement ainsi que lors de toute modification de taux.

Les chargements d'entrée sont ceux en vigueur à la date de la réception du versement sur notre compte bancaire mais au plus tôt à la date de la prise d'effet du contrat. Selon les conditions en vigueur à la souscription, ils s'élèvent à 6 % du versement et un complément de 5 EUR est retenu sur le 1er versement, pour l'ouverture du contrat.

Les versements (nets des chargements d'entrée et de l'éventuelle taxe) capitalisés, diminués mensuellement du coût de la garantie-

décès si celle-ci est prévue dans le contrat, constituent la réserve du contrat.

En outre, nous nous engageons à répartir et à attribuer sous la forme de participations bénéficiaires une part déterminée des bénéfices réalisés par le fonds cantonné OPTI-FONDS, comme décrit dans le règlement de participation bénéficiaire qui fait partie du contrat. Cet octroi suppose que les opérations du fonds soient rentables.

### Article 4 - Disponibilité de la réserve

En cas de vie de l'assuré au terme du contrat, la réserve constituée, majorée de la participation bénéficiaire acquise, est payée au bénéficiaire désigné.

Vous pouvez cependant, à tout moment, retirer une partie ou la totalité de votre réserve. Tout retrait effectué plus de 5 ans avant le terme du contrat est l'objet du prélèvement d'une indemnité de retrait égale à 5 % de son montant. Ce taux diminue de 1 % par an au cours des cinq dernières années du contrat. Toutefois, si le retrait est effectué plus de 10 ans après la prise d'effet du contrat et qu'à ce moment, l'enfant bénéficiaire désigné lors de la souscription est âgé de plus de 18 ans, le retrait ne fera l'objet d'aucun prélèvement.

Si vous effectuez des retraits partiels, une réserve minimale de 1.250 EUR doit subsister sur le contrat. Dans ce cas, la garantie-décès est diminuée en fonction du montant retiré. Le retrait de la totalité de la réserve met fin au contrat.

Vous effectuez votre demande de retrait au moyen d'un écrit daté et signé, accompagné des documents probants demandés par nous, notamment une photocopie de votre carte d'identité. Le montant de la réserve disponible est calculé à la date de votre demande formelle de retrait. Le retrait est considéré comme définitif à la date où vous signez la quittance ou le document en tenant lieu.

Le contrat ne donne pas droit à des avances.

### Article 5 - Décès

Lorsqu'il y a deux souscripteurs, en cas de décès de l'un d'eux, le contrat devient intégralement la propriété du souscripteur survivant.

#### a) Paiement en cas de décès

L'assuré est la personne sur la vie de laquelle repose l'assurance.

En cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat, nous garantissons le paiement, au terme, d'un capital égal au plus élevé des montants suivants :

- la valeur de la réserve constituée, majorée de la participation bénéficiaire ;
- le capital-décès minimum éventuel fixé dans les conditions particulières, appelé ci-après "la garantie-décès". La possibilité de souscrire ce capital-décès minimum est réservée aux contrats avec un seul souscripteur. A la souscription de ce capital, vous pouvez fixer son montant à un maximum de 125.000 EUR.



Si vous n'avez effectué aucun retrait, le montant payé sera toujours au moins égal à la valeur capitalisée au terme de la somme des versements (hors taxe) affectés à votre contrat.

A partir de la date de la prise d'effet du contrat, nous accordons une "garantie provisoire", identique à la garantie-décès définie ci-dessus mais limitée au décès consécutif à un accident.

Cette "garantie provisoire" cesse dès que la garantie-décès définie ci-avant prend cours. Elle ne peut en tout cas excéder 30 jours.

### **b) Etendue de la garantie-décès**

Le capital est versé au terme aux bénéficiaires désignés, quels que soient les causes, les circonstances ou le lieu du décès.

La partie du capital-décès qui excède le montant de la réserve constituée, majorée de la participation bénéficiaire acquise, n'est toutefois pas payée si le décès se produit dans les circonstances ci-après :

- décès résultant d'un suicide survenant moins d'un an après la conclusion du contrat ; ces mêmes conditions sont applicables aux augmentations du capital-décès minimum ;
- guerre entre Etats ou faits de même nature et guerre civile.

Le décès résultant directement ou indirectement d'une guerre entre Etats ou de faits de même nature ou d'une guerre civile n'est pas couvert.

Lorsque le décès de l'assuré résulte d'une guerre qui a éclaté pendant son séjour à l'étranger, les prestations assurées sont acquises si le bénéficiaire prouve que l'assuré n'a pris aucune part active aux hostilités.

Par ailleurs, à votre demande préalable et moyennant une mention expresse dans les conditions particulières, nous pourrions accorder la couverture du risque de décès lorsque l'assuré se rend dans un pays en état de guerre, pour autant qu'il ne participe pas activement aux hostilités.

- mouvements populaires, émeutes, conflits du travail

N'est pas couvert, le décès résultant de mouvements populaires ou d'émeutes - c'est-à-dire de manifestations violentes, même non concertées, d'un groupe de personnes qui révèle une agitation des esprits se caractérisant par du désordre ou des actes illégaux, qu'il y ait ou non une lutte contre les organismes chargés du maintien de l'ordre public - ou de conflits du travail - c'est-à-dire toute contestation collective, sous quelque forme qu'elle se manifeste dans le cadre des relations du travail - à moins que le bénéficiaire ne prouve que l'assuré ne prenait pas une part active à ces événements.

### **c) Décès de l'enfant**

Si le premier enfant désigné dans la rubrique BENEFICIAIRES AU TERME décède avant le terme, nous versons, à ce moment, au bénéficiaire, le montant de la réserve constituée, majorée de la participation bénéficiaire acquise. Ce paiement met fin au contrat.

### **Article 6 - Information annuelle**

Chaque année, vous disposez d'une information détaillée quant à la situation de votre contrat.

Le rapport financier annuel de l'OPTI-FONDS est tenu à votre disposition à notre siège.

### **Article 7 - Décès du souscripteur-assuré**

En cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat, il y a lieu de nous transmettre les pièces suivantes : un extrait de l'acte de décès et un certificat médical sur formule délivrée par nous et indiquant notamment la cause du décès.

Au cas où vous décéderiez, vos héritiers ne pourront procéder au retrait de la réserve ni modifier ou révoquer l'attribution bénéficiaire existante.

### **Article 8 - Paiement effectué par la compagnie**

Tout règlement est effectué contre signature d'une quittance, après que nous ayons reçu les documents probants demandés, notamment une photocopie de la carte d'identité du bénéficiaire, ainsi qu'un document officiel permettant de constater la date de naissance de l'assuré, accompagnés des pièces suivantes :

- si le paiement est effectué au terme ou résulte d'un retrait de la réserve :
  - si l'assuré est en vie, un certificat de vie de l'assuré ;
  - si l'assuré est décédé, nous devons être en possession des documents cités à l'article 7 ;
- si le paiement est consécutif au décès de l'enfant : un extrait de l'acte de décès.

Si les bénéficiaires ne sont pas nommément désignés dans le contrat, un acte de notoriété est requis.

Lorsque le paiement met fin au contrat, nous pouvons vous demander de nous restituer votre exemplaire du contrat et de ses avenants éventuels.

### **Article 9 - Indexation**

Dans le cas où vous en avez formulé le souhait, nous adaptions, chaque année, le montant de votre objectif annuel de versement à l'évolution de l'indice des prix à la consommation.

Si vous avez demandé que le capital minimum garanti en cas de décès soit également indexé, celui-ci suit la même évolution.

Après le décès de l'assuré, le contrat ne sera plus indexé.

### **Article 10 - Modification du contrat**

En cours de contrat, vous pouvez nous demander d'adapter vos options mentionnées aux conditions particulières.

Les adaptations qui entraînent une augmentation de l'objectif de versement annuel ou du capital-décès minimum sont soumises aux conditions en vigueur au moment de l'adaptation.

Toute adaptation doit être actée par un avenant.

### **Article 11 - Insuffisance des versements**

En cas d'absence de versements ou de versements faibles, le prélèvement du coût relatif à la garantie-décès pourrait conduire à l'épuisement de votre réserve.

En pareil cas, le présent contrat serait résilié de plein droit, trente jours après que nous vous en aurons informé par lettre recommandée.



### Article 12 - Attribution bénéficiaire

Vous pouvez, par une demande écrite, modifier l'attribution bénéficiaire. Cette modification sera alors constatée dans un avenant.

Lorsque le décès résulte du fait intentionnel d'un bénéficiaire, la prestation prévue en cas de décès est payée aux autres bénéficiaires désignés dans le contrat, selon l'ordre y établi.

### Article 13 - Aspects fiscaux

Tous impôts, taxes et contributions, présents ou futurs, applicables au contrat ou aux sommes dues par vous ou par nous, sont à votre charge ou à celle du bénéficiaire.

Les charges fiscales et/ou sociales qui grèvent éventuellement vos versements sont déterminées par la législation du pays de votre résidence.

Les impôts et autres charges éventuelles applicables aux prestations sont déterminés par la loi du pays de résidence du bénéficiaire et/ou par la loi du pays de la source des revenus.

Les droits de succession sont déterminés par la législation fiscale du pays de résidence du défunt et/ou la loi du pays de résidence du bénéficiaire.

### Article 14 - Loi applicable

Le contrat est régi par la loi belge.

### Article 15 - Votre interlocuteur privilégié

Votre conseiller est un spécialiste qui peut vous aider. Son rôle est de vous informer à propos de votre contrat et des prestations qui en découlent et d'effectuer pour vous toutes les démarches vis-à-vis de nous. Il intervient également à vos côtés si un problème devait surgir entre vous et nous.

Si vous ne partagez pas notre point de vue, il vous est loisible de faire appel aux services de notre Ombudsman (Bd du Souverain 25 à 1170 Bruxelles, e-mail : [ombudsman@axa.be](mailto:ombudsman@axa.be)).

Si vous estimez ne pas avoir obtenu, de cette façon, la solution adéquate, vous pouvez vous adresser au Service Ombudsman Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles (site : [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)).

Vous avez toujours la possibilité de demander l'intervention du juge.

D'éventuelles contestations sont de la compétence exclusive des tribunaux belges.

### Article 16 - Décès causé par le terrorisme

AXA Belgium participe au Terrorism Reinsurance and Insurance Pool, constitué conformément à la loi du 1er avril 2007 relative à l'assurance contre les dommages causés par le terrorisme. Par conséquent, lorsqu'un sinistre est causé par un événement reconnu comme du terrorisme, nous exécutons nos engagements contractuels conformément aux dispositions prévues par cette loi, notamment en ce qui concerne la hauteur et le délai de paiement des prestations.

Par terrorisme, on entend : une action ou une menace d'action organisée dans la clandestinité à des fins idéologiques, politiques, ethniques ou religieuses, exécutée individuellement ou en groupe et attentant à des personnes ou détruisant partiellement ou totalement la valeur économique d'un bien matériel ou immatériel, soit en vue d'impressionner le public, de créer un climat d'insécurité ou de faire pression sur les autorités, soit en vue d'entraver la circulation et le fonctionnement normal d'un service ou d'une entreprise.

### Article 17 - Protection de la vie privée

Les données communiquées peuvent être traitées par AXA Belgium en vue du service à la clientèle, de l'acceptation des risques, de la gestion des contrats et des sinistres ainsi que du règlement des prestations.

En vue d'offrir les services les plus appropriés, ces données pourront être communiquées aux entreprises du groupe AXA ou aux entreprises en relation avec celles-ci.

Les personnes concernées donnent leur consentement pour le traitement des données relatives à leur santé lorsqu'elles sont nécessaires à l'acceptation, la gestion et l'exécution du contrat par les gestionnaires intervenant dans le cadre de ce contrat. Ce traitement est prévu par la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée.

Toutes les informations sont traitées avec la plus grande discrétion.

Les personnes concernées peuvent connaître ces données, les faire rectifier et s'opposer gratuitement à leur traitement à des fins de direct marketing au moyen d'une demande datée et signée accompagnée d'une photocopie recto verso de la carte d'identité, adressée au service clientèle de la compagnie.

De plus amples informations peuvent être obtenues auprès du service clientèle de la compagnie.



# OPTI-PLAN JUNIOR

## RÈGLEMENT DE PARTICIPATION BÉNÉFICIAIRE

Ed. 06.2005

### 1. Le fonds cantonné OPTI-FONDS

Le fonds cantonné OPTI-FONDS est alimenté par les versements (nets de chargements d'entrée et de l'éventuelle taxe) liés aux contrats Opti-Plan, Opti-Plan Junior, Opti-Plan Open, Opti-Plan Groupe, Opti-Plan Manager, Opti-Plan Entreprises, Opti-Groupe (Pro25), Opti-Manager (Pro25), Free+ (Pro25), Flexi+ (Pro25), Pension Libre Complémentaire des Travailleurs Indépendants, PLC Ordinaire, Group Managers (Pro25), Manager, Business Future (Pro25) et Business Future Manager (Pro25). La compagnie se réserve le droit de lier au fonds OPTI-FONDS d'autres contrats du même type.

Ce fonds est constitué d'actifs gérés conformément aux objectifs d'investissement décrits en 2.

### 2. Les objectifs d'investissement du fonds

L'objectif financier du fonds OPTI-FONDS est d'offrir aux souscripteurs qui veulent se constituer un capital à long terme, un maximum de sécurité dans la gestion de leur capital. Cette sécurité se traduit par la garantie d'un taux d'intérêt pour chaque versement, qui peut être complété chaque année par l'attribution d'une part du bénéfice financier éventuellement réalisé par le fonds.

La politique d'investissement favorise les investissements obligataires et vise à tirer parti des meilleures opportunités de ce marché tout en respectant une diversification suffisante et un risque de crédit mesuré. Les investissements en actions, composés essentiellement de titres générant un rendement sur dividendes élevé et stable dans le temps, mais aussi d'actions de croissance, constituent une part significative des actifs du fonds et ont pour but d'engranger des plus-values à moyen et long termes.

Les actifs sont répartis entre les différentes catégories autorisées par la réglementation de la façon suivante:

- des obligations de la zone euro et des parts de compartiments d'OPC (organisme de placement collectif) investis à concurrence d'au moins 50 % en obligations et autres titres de créance de la zone euro. La quotité minimale applicable à ces actifs est de 70 %; la quotité maximale est de 100 %;
- des actions et autres participations à revenus variables ainsi que des parts de compartiments d'OPC investis à concurrence d'au moins 50% en actions et autres titres à revenus variables. La quotité minimale applicable à ces actifs est de 0%; la quotité maximale est de 20 %;
- des immeubles et droits réels immobiliers, des certificats immobiliers ou des parts de compartiments d'OPC investis à concurrence d'au moins 50 % en droits réels immobiliers. La quotité minimale applicable à ces actifs est de 0 %; la quotité maximale est de 10 %.

La part des actifs appartenant aux autres catégories de placements autorisées, hors instruments de couverture, reste limitée; la quotité maximale est de 5 %.

Des produits dérivés peuvent être utilisés et ce principalement à des fins de couverture.

### 3. Détermination des résultats du fonds

Les revenus du fonds sont composés, chaque année :

- des intérêts nets de précompte,
- des dividendes nets de précompte,
- des plus-values et/ou moins-values réalisées,
- des réductions de valeur et/ou des reprises de réduction de valeur selon les règles en vigueur et décidées par le Conseil d'Administration,
- des produits et charges des éventuels produits dérivés et autres instruments de couverture.

Sous réserve des dispositions relatives au taux d'intérêt garanti, les revenus des actifs qui compensent une variation négative de la valorisation réglementaire de la couverture des passifs et les revenus des actifs représentatifs de la provision complémentaire éventuelle, ne sont pas pris en compte pour la détermination des résultats du fonds.

Les charges du fonds sont composées, chaque année :

- des frais financiers qui correspondent aux frais de transaction, droits de garde et frais de courtage,
- des frais généraux de placement, y compris, notamment, les frais dus au gestionnaire du fonds déterminés en fonction du niveau et de la nature des encours gérés,
- des frais de gestion, fixés à maximum 0,085% (0,124% pour les contrats Opti-Plan Junior) par mois de l'encours (moyenne arithmétique des réserves mensuelles relatives à l'exercice considéré),
- des prélèvements fiscaux et légaux en ce compris les éventuels prélèvements à charge de la compagnie pouvant être répercutés sur les souscripteurs ou le fonds.

Le résultat brut du fonds correspond à la différence entre les revenus et les charges du fonds.

Le résultat net est égal au résultat brut du fonds diminué de la partie éventuelle des plus-values à la vente, mise en réserve pour la détermination des résultats nets futurs, et augmenté d'un éventuel prélèvement dans cette réserve. Cette réserve fait partie intégrante du fonds OPTI-FONDS.

### 4. Taux de rendement et participation bénéficiaire

Le taux de rendement appliqué aux contrats est au minimum égal au rapport entre,

- d'une part, 95% du résultat net du fonds et,
- d'autre part, l'encours.

Ce taux de rendement est appliqué aux contrats en cours au 31 décembre de l'exercice considéré, en tenant compte des versements et des retraits éventuels à leurs dates de valeur exactes.

Toutefois, dans l'hypothèse où le taux de rendement obtenu de cette façon s'avérerait être égal ou inférieur à un ou plusieurs des taux d'intérêt garantis, les taux de rendement appliqués aux contrats seraient déterminés comme suit, par un processus itératif.

- Encours bénéficiant de taux d'intérêt garantis égaux ou supérieurs au taux de rendement calculé comme décrit ci-avant: les taux de rendement appliqués seraient égaux aux taux garantis correspondants.
- Encours bénéficiant de taux d'intérêt garantis inférieurs au taux de rendement calculé comme décrit ci-avant : les taux de rendement appliqués seraient déterminés par le rapport entre, d'une part, la partie du résultat net du fonds subsistant après l'étape a) et, d'autre part, les encours concernés par le présent point b).

La **participation bénéficiaire** est la différence entre, d'une part, le montant des intérêts correspondant aux taux de rendement alloués au contrat et, d'autre part, celui correspondant aux taux d'intérêt garantis y relatifs. Cette participation bénéficiaire est déterminée au 1er janvier de l'exercice qui suit celui des résultats mais n'est acquise que sous réserve de l'approbation des comptes de la compagnie par l'assemblée générale et dans le respect de la réglementation.

