

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 300 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.

U kunt stortingen doen boven het vastgestelde jaarlijkse bedrag.

Elk van uw stortingen moet minstens 25 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 aanvangsdatum van het contract, 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 aanvangsdatum van het contract. 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 van de verzekerde bij de afloop van het contract, wordt de opgebouwde reserve, vermeerderd met de verworven winstdeling, uitbetaald aan de aangewezen begunstigde.

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 wordt met 1 % verminderd per jaar gedurende de laatste 5 jaar van het contract. Indien echter de opneming meer dan 10 jaar na de aanvangsdatum van het contract plaatsvindt en als op dat ogenblik het begunstigde kind, aangewezen bij het afsluiten van het contract, ouder dan 18 jaar is, dan zal bij de opneming niets worden ingehouden.

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 op basis van 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 vervangende document ondertekent.

Het contract geeft geen recht op voorschotten.

Artikel 5 - Overlijden

Wanneer er twee intekenaars zijn en één van hen overlijdt, wordt het contract volledig eigendom van de overlevende intekenaar.

a) Betaling bij overlijden

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

Bij overlijden van de verzekerde vóór de afloop van het contract, waarborgen wij de betaling, op de afloopdatum, 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. De mogelijkheid om op dit minimumkapitaal bij overlijden in te tekenen is voorbehouden aan de contracten met één intekenaar. Bij de intekening op dit kapitaal kunt u het bedrag ervan vastleggen op maximum 125.000 EUR.

Indien u nooit een deel van uw reserve hebt opgenomen, zal het betaalde bedrag minstens gelijk zijn aan de gekapitaliseerde waarde op de afloopdatum van de som van de op uw contract gedane stortingen (exclusief taks).



Vanaf de aanvangsdatum van het contract, geniet de verzekerde een «voorlopige dekking» die identiek is aan de hiervoren omschreven dekking bij overlijden maar beperkt is tot het overlijden ten gevolge van een ongeval. Deze «voorlopige dekking» houdt op zodra de hiervoren omschreven dekking bij overlijden ingaat. Zij kan hoe dan ook 30 dagen niet overschrijden.

b) Omvang van de dekking bij overlijden

Het kapitaal wordt, bij afloop, gestort aan de aangewezen begunstigde, 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 het overlijden van de verzekerde een gevolg is van een oorlog die uitgebroken is tijdens zijn verblijf in het buitenland, worden de verzekerde uitkeringen verleend indien de begunstigde bewijst dat de verzekerde niet actief aan de vijandelijkheden heeft deelgenomen.

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

- oproer, collectieve gewelddaden.

Het overlijden als gevolg van oproer of collectieve gewelddaden met politieke, ideologische of sociale drijfveer, al dan niet gepaard gaand met opstand tegen het gezag, of terreurdaden is niet gedekt. De verzekerde uitkeringen worden toch verleend indien de begunstigde bewijst dat de verzekerde niet actief aan die gebeurtenissen heeft deelgenomen.

c) Overlijden van het kind

Als het eerste kind, aangewezen in de rubriek BEGUNSTIGDEN BIJ AFLOOP, overlijdt voor de afloop, keren wij op dat ogenblik aan de begunstigde het bedrag uit van de opgebouwde reserve vermeerderd met de verworven winstdeling. Deze betaling maakt een einde aan het contract.

Artikel 6 - 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 7 - Overlijden van de intekenaar-verzekerde

In geval van overlijden van de verzekerde voor de afloop moeten volgende stukken voorgelegd worden : een uittreksel uit de overlijdensakte en een medisch attest op een door ons

verstrekt formulier waarin o.a. de oorzaak van het overlijden is aangegeven.

Indien u zou overlijden, zullen de erfgenamen geen opneming kunnen doen van de reserve, het contract of de bestaande toekenning van begunstiging niet kunnen wijzigen.

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 de geboortedatum van de verzekerde blijkt, vergezeld van volgende stukken:

- indien de betaling gebeurt bij de afloop of voortvloeit uit een opneming van de reserve :
 - indien de verzekerde in leven is, een bewijs van in leven zijn van de verzekerde ;
 - indien de verzekerde is overleden, moeten wij in het bezit zijn van de documenten vermeld in artikel 7;
- indien de betaling voortvloeit uit het overlijden van het kind : een uittreksel uit de overlijdensakte.

Wanneer de begunstigden niet met naam worden aangeduid in het contract, moet een akte van bekendheid worden voorgelegd.

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.

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

Na het overlijden van de verzekerde wordt het contract niet meer geïndexeerd.

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

U kunt op schriftelijke aanvraag de toekenning van begunstiging wijzigen. Deze wijziging zal in een bijvoegsel worden vastgesteld.



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 uwwen 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 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 (fax 02 547 59 75, e-mail : info@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 - 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 verzekeringssommen.

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.

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-verskopie van de identiteitskaart aan de klantendienst van de maatschappij te worden gezonden.

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



OPTI-PLAN JUNIOR

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 (Pro25), 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.

De beleggingspolitiek 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 dividendrendement 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 reglementair 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% (0,124% voor de Opti-Plan Junior contracten) per maand van het uitstaand bedrag (rekenkundig gemiddelde van de maandelijks 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 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 uitstaand 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 valutatdata.

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.

