

## **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.

U kunt stortingen doen boven het vastgestelde jaarlijkse bedrag.

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 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 gekantonneerde 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**

U kunt op welk moment ook een gedeelte of het volledige bedrag van uw reserve opnemen.

Op elke opneming die plaatsheeft in de eerste acht jaar vanaf de aanvang van het contract wordt een opnemingsvergoeding ingehouden. Deze inhouding bedraagt 4,8 % de eerste vier jaar en vermindert vervolgens met 1 % per maand tot het einde van het achtste jaar.

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 aanvraag op basis van de laatst bepaalde waarde. De opneming wordt als definitief beschouwd op de datum waarop u de kwitantie of het vervangende document ondertekent.

Wanneer de marktwaarde van de activa van het fonds 3% of meer lager ligt dan de boekhoudkundige inventariswaarde, behalve waardeverminderingen en terugnamen van waardeverminderingen, van deze activa, behouden wij ons het recht voor, in het belang van alle intekenaars, op elke opneming als vergoeding een percentage, gelijk aan het op



dat ogenblik geldende wettelijk maximum, af te houden. In dat geval is de opnemingsvergoeding beschreven in alinea 2 hierboven, niet van toepassing.

## **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**

Bij overlijden van de intekenaar, indien deze niet de verzekerde is, wordt de eigendom van het contract van rechtswege overgedragen aan deze laatste.

### **a) Betaling bij overlijden**

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

Wij waarborgen bij overlijden van de verzekerde 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 intekening op dit kapitaal kunt u het bedrag ervan vastleggen op maximum 125.000 EUR en/of het, gedurende de eerste 8 jaar vanaf de aanvang van het contract, laten overeenstemmen met 130% van de som van de stortingen, verminderd in verhouding tot de gedane opnemingen.

Indien u nooit een deel van uw reserve hebt opgenomen, zal het betaalde bedrag 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 aanvangsdatum van het contract, geniet de verzekerde 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.

Wanneer het contract, in geval van overlijden tijdens de eerste acht jaar, de betaling waarborgt van een minimumkapitaal dat gelijk is aan 130 % van de som van de gedane stortingen, kunnen de bij de intekening vervulde medische formaliteiten ontoereikend blijken indien u stortingen doet waardoor het

jaarlijkse streefbedrag, dat u had vastgesteld, ruimschoots wordt overschreden. Daarom zal elke overschrijding met meer dan 12.500 EUR ten opzichte van dit streefbedrag vooraf door ons moeten worden goedgekeurd.

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

In de loop van het contract kunt u vragen om het 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 het huwelijk van de verzekerde evenals van de geboorte van een kind van de verzekerde of de adoptie van een kind door de verzekerde, 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;
- de verzekerde is niet ouder dan 50 jaar.

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

Het kapitaal wordt 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 vijandelikheden 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, is niet gedekt. De verzekerde uitkeringen worden toch verleend indien de begunstigde bewijst dat de verzekerde niet actief aan die gebeurtenissen heeft deelgenomen.

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

- indien de betaling voortvloeit uit een opneming van de reserve : een bewijs van in leven zijn van de verzekerde ;
- 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, moet ons uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan worden terugbezorgd.

### **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.

### **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 of 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 vastgesteld 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 Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel (fax 02 547 59 75, e-mail : info@ombudsman.as) of bij de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen,

Congresstraat 10-16 te 1000 Brussel (fax 02 220 58 17, e-mail : info@cbfa.be).

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 verzekerings-sommen.

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

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



### 1. Het gekantonnerde fonds OPTI-FONDS

Het gekantonnerde fonds OPTI-FONDS wordt gestijfd door stortingen (na aftrek van instaptoeslagen en eventuele taksen) 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 beleggingsdoelinden beschreven onder punt 2.

### 2. De beleggingsdoelinden 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 % 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 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 valutadata.

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.

