

### 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 hebben ontvangen. Wij kunnen u vragen ons uw exemplaar van het contract en van de eventuele bijvoegsels ervan terug te bezorgen.

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 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

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 formele aanvraag tot opneming. 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 (exclusief taks), 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 (exclusief taks), 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 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.

In het geval dat wij de door de reglementering betreffende slapende tegoeden opgelegde procedure dienen toe te passen (wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen), behouden wij ons het recht voor de kosten verbonden aan de uitgevoerde controle of opsporing ten belope van het door deze reglementering toegelaten bedrag aan te rekenen.

### 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 opnemings 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 begunstigde 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.

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 begunstigde, 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.



# OPTI-PLAN OPEN

## ALGEMENE VOORWAARDEN

Ed. 13 - 04.2010

Bladzijde 4/4

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 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).

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 verzekeringssommen 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.

