

## pension plan fisc

### ■ TYPE LEVENSVZERZEKERING

Pension plan fisc is een levensverzekeringsproduct uitgegeven door AXA Belgium en onderworpen aan de Belgische wetgeving. Het bestaat uit een levensverzekering tak 21 (luik secure) met een rentevoet gewaarborgd door de verzekeringsmaatschappij en/of een levensverzekering tak 23 (luik invest) met een rendement verbonden aan verschillende interne beleggingsfondsen.

#### ACTIVERING BIJ CONTRACTSLUITING

Indien de eerste storting op het contract enkel bestemd is voor het luik secure of voor het luik invest wordt enkel het betrokken luik geactiveerd. Indien daarentegen de eerste storting op het contract bestemd is voor het luik secure en het luik invest worden de luiken secure en invest tegelijkertijd geactiveerd.

#### ACTIVERING IN DE LOOP VAN HET CONTRACT

In de loop van het contract kan het luik secure en/of invest geactiveerd worden door middel van een bijstorting op het contract of door een overdracht afkomstig van het andere luik dat al geactiveerd is.

#### DEACTIVERING VAN EEN LUIK

Een luik wordt gedeactiveerd wanneer de reserve van een geactiveerd luik nihil wordt. Indien echter naar aanleiding van een gedeeltelijke opneming of interne overdracht naar het luik invest, de reserve van het luik secure minder bedraagt dan 1.250 euro, beperken we het bedrag van de opneming of van de overdracht, om het totaal van de reserve op het luik secure op een niveau gelijk aan 1.250 euro te behouden, dat de deactivering van dit luik tegenhoudt. De deactivering van een luik maakt van rechtswege een einde aan het contract indien het andere luik op dat ogenblik niet of niet meer geactiveerd is.

#### REACTIVERING

Een gedeactiveerd luik kan gereactiveerd worden voor zover het contract niet beëindigd werd. De regels die gelden voor een activering in de loop van het contract zijn van toepassing.

### ■ WAARBORGEN

#### HOOFDWAARBORGEN

- Bij aflooptdatum of bij overlijden van de verzekerde wordt de waarde van de reserve van het contract pension plan fisc op dat ogenblik aan de begunstigde(n) uitgekeerd.
- De waarde van de reserve van het contract pension plan fisc is de som van de waarde van de opgebouwde spaarreserve van het luik secure (tak 21) en van de reserve van het luik invest (tak 23):
  - Waarde van de opgebouwde spaarreserve van het luik secure:  
De stortingen en overdrachten vanuit het luik secure (na aftrek van de eventuele taks en eventuele instapkosten) gekapitaliseerd tegen de toepasselijke rentevoet en maandelijks verminderd met de kosten van de overlijdensdekking als een dergelijke garantie in het contract voorzien wordt en verminderd met de beheerskosten (EUR 1 per maand) vormen de reserve van het luik secure.
  - Waarde van de reserve van het luik invest :  
De som van de waarde van het aantal eenheden van elk van de gekozen beleggingsfondsen. Deze waarde wordt berekend door het aantal eenheden van elk gekozen beleggingsfonds te vermenigvuldigen met de overeenkomstige eenheidswaarde.
- Bijkomend, in het luik secure kan de intekenaar kiezen voor een 'optionele' aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde. Indien de opgebouwde spaarreserve van het luik secure op het ogenblik van overlijden van de verzekerde kleiner is dan het door de intekenaar gekozen vast kapitaal (maximum 125.000 euro), dan wordt de spaarreserve aangevuld tot dat vast kapitaal. De hierdoor verschuldigde kost wordt maandelijks afgehouden van de spaarreserve.
- Bijkomend, biedt het luik invest steeds een aanvullende waarborg bij overlijden door ongeval van de verzekerde. De waarde van de reserve van het luik invest wordt verhoogd met 10%, indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die het overlijden voorafgingen. Deze verhoging van 10% kan beperkt worden aangezien de totale uitkeringen van dit type, gestort per verzekerde, niet meer kunnen bedragen dan 125.000 euro. Betrokken zijn de uitkeringen van dit type bepaald in een contract pension plan en in alle andere contracten gesloten met AXA Belgium, met vermelding van ditzelfde maximum bedrag.

#### BIJKOMENDE HOOFDWAARBORGEN (OPTIONEEL)

- Bij overlijden door ongeval: betaling van het in de bijzondere voorwaarden van het contract bepaalde kapitaal, indien het overlijden het gevolg is van een ongeval dat gebeurd is in de 12 maanden die het overlijden voorafgingen.
- Bij arbeidsongeschiktheid: betaling van het jaarlijks streefbedrag van de hoofdverzekering, vermeerderd met de premies van de gekozen bijkomende verzekeringen, vermenigvuldigd met de graad van arbeidsongeschiktheid.
- Bij werkloosheid: betaling van het jaarlijks streefbedrag van de hoofdverzekering, vermeerderd met de premies van de gekozen bijkomende verzekeringen.



## ■ DOELGROEP

Pension plan fisc richt zich tot personen die op regelmatige basis wensen te sparen met de specifieke doelstelling om een aanvullend pensioen op te bouwen en tegelijk te genieten van een belastingvermindering in het kader van pensioensparen en/of langetermijnsparen. Hierbij heeft de intekenaar een vrije keuze tussen de waarborgen van een levensverzekering van tak 21 en/of de beleggingsmogelijkheden van de beleggingsfondsen aangeboden door de tak 23. De intekenaar dient echter het financiële risico van deze beleggingsfondsen te accepteren.

## luik secure (tak 21)

### ■ RENDEMENT

#### GEWAARBORGDE RENTEVOET

- De rentevoeten toegekend op de stortingen en op de bedragen afkomstig van overdrachten vanuit het luik invest, zijn gewaarborgd zolang het luik secure geactiveerd blijft. Momenteel wordt een rentevoet van 0,50% (rentevoet geldig sinds 1/05/2020) toegekend.
- De rentevoet wordt toegepast op de stortingen, na aftrek van de eventuele taks en van de instapkosten (zie verder) alsook op de bedragen afkomstig van een vrije overdracht vanuit het luik invest.
- Voor de bedragen afkomstig van een vrije overdracht vanuit het luik invest tijdens de laatste acht jaar van het contract, mag de toegepaste rentevoet echter niet hoger zijn dan de spot rate die op dat ogenblik van toepassing is. Deze informatie is beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon.
- De stortingen die voor het luik secure bestemd zijn, zullen de gewaarborgde rentevoet genieten die geldig is op onze tweede werkdag die volgt op de ontvangst ervan op de bankrekening van AXA Belgium. Wanneer de stortingen gelijktijdig voor het luik secure en het luik invest bestemd zijn, zal het gedeelte van het betrokken gedeelte van het luik secure de gewaarborgde rentevoet genieten, die geldig is op de datum waarop de eerste waardebeoordeling van de eenheid voor het geheel van de betrokken interne fondsen van het luik invest gebeurt, vanaf onze tweede werkdag die volgt op de ontvangst ervan op de bankrekening van AXA Belgium. De bedragen afkomstig van een vrije overdracht vanuit het luik invest zullen een gewaarborgde rentevoet genieten die geldig is vanaf de dag waarop de overdracht effectief wordt.
- De stortingen en de bedragen afkomstig van een vrije overdracht vanuit het luik invest leveren interesten op vanaf de datum waarop zij de rentevoet genieten.
- Voor toekomstige stortingen kan de rentevoet wijzigen. Elke wijziging van de rentevoet wordt de intekenaar meegedeeld en is van toepassing op de stortingen die wij op onze bankrekening ontvangen na onze mededeling, en op de overdrachten van het luik invest die na deze mededeling worden gevraagd.

#### WINSTDELING

- Het luik secure van de contracten pension plan fisc is gekoppeld aan ons algemeen fonds. Een winstdeling kan worden toegekend conform het winstdelingsreglement van het algemene fonds van AXA Belgium. De winstdeling is niet gewaarborgd en kan elk jaar veranderen.
- In het geval dat een winstdeling verdeeld wordt, moet er in de loop van het jaar minstens 360 euro op het contract gestort zijn, met uitzondering van het aanvangsjaar, om ervan te kunnen genieten.

### ■ RENDEMENT UIT HET VERLEDEN

- Totaal rendement per jaar op het luik secure rekening houdend met een eventuele winstdeling:  
2014 : 2,75 %. 2015 : 1,50%. 2016 : 1,55%. 2017 : 1,55%. 2018 : 1,55%. 2019 : 1,55%. 2020 : 1,50%
- Dit rendement werd toegepast op de nettospaarreserve van de op 31 december van het betrokken boekjaar lopende contracten. De nettospaarreserve komt overeen met de gestorte bedragen, na aftrek van taks en toeslagen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet en verminderd met de kosten voor de eventuele waarborg bij overlijden. Daarbij werd rekening gehouden met de exacte valutadata van de stortingen en eventuele opnemingen.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde intrest op dagbasis.
- AXA Belgium is noch wettelijk, noch contractueel, verplicht over te gaan tot winstdeling. De toekenning van een winstdeling is niet gegarandeerd en indien deze wordt toegekend, kan de omvang van de winstdeling waarschijnlijk van jaar tot jaar veranderen.
- Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.



## luik invest (tak 23)

### ■ FONDSSEN

- De stortingen en de overdrachten vanuit het luik secure van de intekenaar worden, proportioneel naar keuze van de intekenaar, verdeeld over de interne beleggingsfondsen, beheerd door AXA Belgium, die hij gekozen heeft.
- Voor het fiscale stelsel van pensioensparen, kan er enkel gekozen worden voor het intern beleggingsfonds 'pension plan AXA Multi Funds'. Voor het fiscale stelsel van langetermijnsparen, kan er gekozen worden tussen verschillende interne beleggingsfondsen. Meer informatie hierover vindt u terug in het beheersreglement.
- Deze fondsen, hun beleggingsdoelstellingen, risicoklassen, beheerskosten en het risicoprofiel van de belegger worden per fonds in de tabel hieronder vermeld.
- De risicoklasse van de fondsen kan variëren tussen 1, het laagste risico, en 7, het hoogste risico.
- Het voornaamste risico verbonden aan de fondsen van de tak 23 is het marktrisico dat afhankelijk van het geselecteerde fondstype kan bestaan uit het beursrisico, het renterisico, het kredietrisico en het wisselkoersrisico. Het liquiditeitsrisico, het tegenpartijrisico en het operationele risico zijn andere voorbeelden van risico's die de fondsen van tak 23 kunnen lopen.

	pension plan Ethna Aktive E	pension plan AXA IM Optimal Balance	pension plan R Valor	pension plan AXA Multi Funds
Beleggingsbeleid van het fonds	Flexibel internationaal beheer (max. 50% in aandelen)	Europees flexibel beheer (max. 75% aandelen)	Flexibel internationaal beheer (max. 100% in aandelen)	Korf van flexibel beheerde fondsen (max. 75% in aandelen)
Risicoklasse	4	5	6	4
Risicoprofiel van de belegger	Neutraal	Neutraal	Dynamisch	Neutraal
Aangewezen beleggingshorizon	3	6	6	10
Beheerskosten	0,85%	0,85 %	1,00 %	0,85 %
Onderliggende fonds	Ethna-Aktiv E	AXA World Funds Optimal Income	R Valor	pension plan AXA Multi Funds
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0431139764	LU0179866438	FR0011261197	FR0011950674
Beheerder van het onderliggende fonds	Ethnea Independent Investors	AXA Investment Managers	Rothschild & cie Gestion	AXA Investment Managers

### GEDETAILLEERDE BELEGGINGSDOELSTELLINGEN

**pension plan Ethna Aktive E:** een kapitaalstijging op lange termijn door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties uit de hele wereld.

**pension plan AXA IM Optimal Balance:** de belegger een gemiddelde groei bieden met gematigde koersschommelingen door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in obligaties en aandelen van Europese landen.

**pension plan R Valor:** een kapitaalstijging op lange termijn door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen of in vastrentende beleggingen op financiële markten in de hele wereld.

**pension plan AXA Multi Funds:** op lange termijn beter te presteren dan de referentie-index in het kader van een dynamisch en discretionair beheer gebaseerd op een tactische toewijzing gebruik makend van elk type van financiële instrumenten, op basis van de selectie van een of meerdere activaklassen waarvan de effecten overeenstemmen met de categorie "Investment Grade", een of meerdere markten of geografische zones, waaronder de Europese Economische Ruimte en verschillende beheersstijlen.

### ■ RENDEMENT

De prestatie van een intern fonds wordt aan de evolutie van de inventariswaarde van dit fonds gekoppeld. Deze inventariswaarde fluctueert van dag tot dag. Het financiële risico van de verrichting wordt volledig gedragen door de intekenaar. Het luik invest geeft geen recht op een winstdeling.



## ■ RENDEMENT UIT HET VERLEDEN

De hierna vermelde rendementen op jaarbasis houden rekening met de beheerskosten van de interne fondsen maar niet met de instapkosten en taksen die op de stortingen of overdrachten vanuit het luik secure ingehouden worden. Deze rendementen worden bepaald op basis van de inventariswaarde van de fondsen op 31/12/2020.

Interne fondsen	Startdatum	1 jaar	2 jaar	3 jaar	Sinds start
pension plan Ethna Aktiv E	22/07/2014	0,3%	0,3%	0,0%	-0,1%
pension plan AXA IM Optimal Balance	22/07/2014	1,5%	0,7%	1,6%	1,8%
pension plan R Valor	22/07/2014	5,4%	4,7%	7,7%	6,5%
pension plan AXA Multi Funds	22/07/2014	3,0%	2,0%	2,9%	3,2%

Deze rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

## ■ TOETREDING/INSCHRIJVING

Op elk ogenblik.

## ■ INVENTARISWAARDE

### BEREKENINGSMETHODE VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

- De waarde van de eenheid wordt berekend door de waarde van het fonds te delen door het aantal eenheden dat het fonds bevat. Het aantal eenheden van het fonds vermeerderd door stortingen, overdrachten van eenheden vanuit één of meerdere andere interne fondsen van het luik invest en reserveoverdrachten vanuit het luik secure.
- Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de intekenaar afstand doet van het verzekeringscontract, in geval van afnemning (opneming, overdracht binnen hetzelfde contract of naar een ander contract) door een intekenaar op de reserve van het luik invest, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van een intekenaar in de loop van het verzekeringscontract of ingeval deze leeft, bij afloop van het contract en in geval van een gegronde aanvraag van de intekenaar voor terugbetaling van een storting in toepassing van de wet van 10.12.2009 betreffende de betaaldiensten.

Voor meer info omtrent deze inventariswaarden kan u steeds terecht in het beheersreglement.

### FREQUENTIE EN BEREKENING

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden, worden de fondsen dagelijks gewaardeerd. De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, elke bankwerkdag berekend. Met bankwerkdag wordt bedoeld: alle dagen van de week, met uitzondering van de zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en de sluitings- en bruggdagen in de banksector.

### PLAATS EN FREQUENTIE VAN DE PUBLICATIE VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden dagelijks bekendgemaakt via de website [www.axa.be](http://www.axa.be)

## ■ OVERDRACHT VAN FONDSEN

- Indien in het luik invest meerdere interne fondsen worden aangeboden, kan de intekenaar, op gelijk welk moment, alle eenheden van een fonds of een deel ervan, overdragen naar één of meerdere andere fondsen die in het kader van het luik invest worden voorgesteld, behoudens uitzonderlijke omstandigheden. Deze verrichting wordt “overdracht” genoemd. Zijn aanvraag tot overdracht moet per gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

### « STOP LOSS ORDER »

In het luik invest wordt het stop loss order automatisch voorzien voor elk intern beleggingsfonds. Het stop loss order is enkel actief tijdens de vijf laatste jaren voor de afloop van het verzekeringscontract. De intekenaar kan per gekozen fonds (hierna “startfonds” genoemd) vrij het niveau bepalen van het dalingspercentage. De intekenaar kan op elk ogenblik de parameters wijzigen die hij gekozen had.

- Het stop loss order zorgt er voor dat, indien de reserve welke belegd is in het of een van de gekozen fondsen gelijk aan of lager wordt



dan de bepaalde drempel, deze reserve volledig overgedragen wordt naar het bestemmingsfonds waaraan het luik invest gekoppeld is.

- Deze drempel hangt af van de stand van de reserve op de datum die de afloop van het contract vijf jaar voorafgaat en van het dalingspercentage dat de intekenaar vastgelegd heeft. Elke storting, opneming of overdracht die uitgevoerd wordt op de reserve die in het startfonds belegd wordt, leidt tot een proportionele aanpassing van de drempel.

Voor een meer nauwkeurige en gedetailleerde omschrijving van het stop loss order en de werkingsmodaliteiten ervan, nodigen wij u uit om het beheersreglement van de fondsen van het luik invest te raadplegen.

## Algemeen pensioen plan fisc

### ■ KOSTEN

#### INSTAPKOSTEN

Maximum 6% van de uitgevoerde stortingen

#### UITSTAPKOSTEN

Zie opnemingsvergoeding

#### BEHEERSKOSTEN

- luik secure (tak 21): 1 euro per maand ingehouden op het luik secure
- luik invest (tak 23): worden per fonds vermeld onder punt 'FONDSEN' hierboven.

#### OPNEMINGSVERGOEDING

- **luik secure (tak 21)**
  - Elke opneming die vroeger dan vijf jaar voor de afloop van het contract wordt gedaan, is onderworpen aan uitstapkosten van 5% van het bedrag. Dit percentage daalt met 1% per jaar tijdens de vijf laatste jaren van het contract. De uitstapkosten kunnen niet lager zijn dan 75 EUR, geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988=100).
- **luik invest (tak 23)**
  - Gedurende de eerste vijf jaar vanaf de activering of reactivering van dit luik wordt er op elk opgenomen bedrag een vergoeding toegepast ten belope van 1,50%.

Opnemingen zijn zowel bij pensionering op de normale datum of bij pensionering in de loop van de vijf jaar die daaraan voorafgaan of in geval van "werkloosheid met bedrijfstoeslag", vrijgesteld van opnemingsvergoeding.

#### KOSTEN BIJ OVERDRACHT VAN FONDSEN

##### **Overdracht van een beleggingsfonds van het luik invest naar een ander beleggingsfonds dat voorgesteld wordt in het kader van hetzelfde luik invest**

Deze kosten worden bepaald in het beheersreglement van de fondsen van het luik invest. Momenteel:

- is de eerste overdracht, in de loop van elk burgerlijk jaar vanaf de activering of reactivering van het luik invest, gratis. Bij eventuele andere overdrachten tijdens datzelfde burgerlijk jaar zal een overdrachtkost van maximaal 1% van de overgedragen bedragen aangerekend worden.
- zijn automatische overdrachten die uitgevoerd worden naar aanleiding van het stop loss order gratis.

##### **Kosten bij overdracht van eenheden naar een ander verzekeringscontract**

Zie opnemingsvergoeding.

##### **Overdracht van het luik invest naar het luik secure binnen eenzelfde verzekeringscontract**

De kosten op een overdracht van het luik invest zijn gelijk aan de kosten verbonden aan een opneming van het luik invest (zie opnemingsvergoeding).

##### **Overdracht van het luik secure naar het luik invest binnen eenzelfde verzekeringscontract**

De kosten op een overdracht van het luik secure zijn gelijk aan de kosten verbonden aan een opneming van het luik secure (zie opnemingsvergoeding).



## ■ LOOPTIJD

- De minimale looptijd bedraagt 10 jaar.
- De aflooptdatum is ten vroegste de laatste dag van de maand waarin de intekenaar zijn 65ste verjaardag bereikt.
- Het contract wordt vervoegd beëindigd door een volledige opneming of door overlijden van de verzekerde intekenaar.

## ■ PREMIE

- De intekenaar bepaalt een jaarlijks streefbedrag van minimum 360 euro (eventuele taks en instapkosten inbegrepen) dat overeenstemt met het bedrag dat hij ieder jaar wenst te sparen.
- Dit streefbedrag kan bereikt worden door ofwel periodiek (jaarlijks, driemaandelijks en maandelijks) stortingen te doen ofwel door volledig vrije stortingen. De premies voor de bijkomende waarborgen volgen de periodiciteit van de stortingen voor de hoofdverzekering.
- Het minimum voor de eerste storting op het contract pension plan fisc bedraagt 100 euro. Nadien kunnen bijkomende stortingen op het contract pension plan fisc uitgevoerd worden vanaf 30 euro. Deze bedragen zijn inclusief de taks en de instapkost.
  - Indien deze storting de activering of reactivering van het luik secure tot gevolg heeft, dient deze storting in het luik secure minimaal 1 euro (incl. taks en instapkosten) te bedragen.
  - Indien deze storting de activering of reactivering van het luik invest tot gevolg heeft, dient deze storting in het luik invest minimaal 1 euro (incl. taks en instapkosten) te bedragen.
  - AXA Belgium behoudt zich het recht voor om voornoemde minima te wijzigen.
- Het totaal van de stortingen mag per burgerlijk jaar niet hoger zijn dan de maxima toegelaten door de fiscale reglementering.
- De verdelingspercentages van uw stortingen over de luiken secure en invest en/of de gekozen interne fondsen van het luik invest kunnen vrij gekozen worden. De intekenaar kan op elk ogenblik de verdelingswijze voor de toekomstige bijstortingen wijzigen.
- De intekenaar kan echter ook kiezen voor een gestandaardiseerde verdeling van de stortingen tussen het luik secure en het luik invest. De gestandaardiseerde verdeling tussen het luik secure en het luik invest gebeurt als volgt:

Aantal jaren tussen het burgerlijk jaar van de storting en het burgerlijk jaar van de afloop van het contract	% van de storting voor het luik secure	% van de storting voor het luik invest
20 jaar of meer	40	60
15 tot 19 jaar	50	50
10 tot 14 jaar	70	30
0 tot 9 jaar	100	0

Wanneer de intekenaar tot meerdere interne fondsen toegang heeft, kiest hij vrij de percentages van de verdeling van de storting voor het luik invest over de gekozen interne fondsen.

## ■ FISCALITEIT

De intekenaar heeft bij intekening de keuze tussen twee fiscale stelsels.

### PENSIOENSPAREN

- Mits respect van de wettelijke voorwaarden, komen de jaarlijkse stortingen in het kader van het pensioensparen voor het inkomstenjaar 2021 (aanslagjaar 2022) ten belope van maximum 990 euro in aanmerking voor een belastingvermindering. De belastingvermindering bedraagt 30% van bovenvermelde stortingen.
- In afwijking hiervan mag de klant kiezen om een hoger bedrag te storten tot maximum € 1.270 in 2021.
  - Deze keuze geldt enkel voor het inkomstenjaar 2021 (aanslagjaar 2022). Zij dient immers jaarlijks hernieuwd te worden.
  - Als er meer dan € 990 gestort wordt, zal de belastingvermindering niet langer worden verleend tegen het tarief van 30%, maar tegen het verlaagde tarief van 25% en dit op de totale storting:
    - Belastingvermindering van de regeling met een plafond van € 990: max € 297 (30% van € 990)
    - Belastingvermindering van de regeling met een plafond van € 1.270: max € 317,5 (25% van € 1.270)
  - Een storting tussen € 990,01 en € 1.188 zal een lager bedrag aan belastingvermindering opleveren in vergelijking met een storting van € 990.
  - Om de stortingen van meer dan € 990 te aanvaarden, zal AXA Belgium in het bezit moeten zijn van een expliciet akkoord van de klant.
  - De keuze om een bedrag te storten tot maximum € 1.270 per jaar in een contract, waarvan de verzekerde de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt, heeft geen impact, voor zover het plafond van maximum € 990 reeds bereikt was.
- Deze stortingen komen in aanmerking voor een belastingvermindering tot en met het jaar waarin de intekenaar de leeftijd van 64 bereikt.



- Deze stortingen zijn vrijgesteld van de taks van 2 %.
- Op de leeftijd van 60 jaar wordt in principe een anticipatieve taks van 8 % op de belastbare basis ingehouden. Indien het contract vanaf de leeftijd van 55 jaar wordt onderschreven, is de anticipatieve taks van 8% echter pas op de 10<sup>de</sup> verjaardag van het contract verschuldigd;
- De belastbare basis van het contract pension plan fisc is de som van de waarde van de opgebouwde spaarreserve (zonder winstdeling) van het luik secure en van de reserve van het luik invest op het moment dat de belasting geheven wordt.
- In geval van overlijden van de verzekerde voor de inhouding van de anticipatieve taks, is er op het kapitaal een taks van 8% (+ gemeentelijke opcentiemen) verschuldigd.
- Bij opneming voor de inhouding van de anticipatieve taks, is er in de meeste gevallen een taks van 33% (+ gemeentelijke opcentiemen) verschuldigd;
- Elke uitbetaling gedaan na de inhouding van de anticipatieve taks is vrij van belasting.
- **Overdrachten:**
  - Totale overdrachten binnen eenzelfde verzekeringscontract zijn vrijgesteld, zelfs indien de anticipatieve taks nog niet ingehouden is. Onder een totale overdracht wordt verstaan, een overdracht van de volledige reserves van het luik secure van het contract of van het luik invest van het contract of van een fonds binnen het luik invest van het contract.
  - Gedeeltelijke overdrachten binnen eenzelfde verzekeringscontract zijn enkel van de taks vrijgesteld indien de anticipatieve taks reeds ingehouden is op het contract.

### LANGETERMIJNSPAREN

- Jaarlijkse stortingen in het kader van het stelsel langetermijnsparen komen voor het inkomstenjaar 2021 (aanslagjaar 2022) ten belope van maximum 2.350 euro in aanmerking voor een belastingvermindering. Het bedrag is echter een absoluut maximaal fiscaal bedrag, vermits de persoonlijke maximale stortingen van de intekenaar afhangen van zijn netto belastbare beroepsinkomsten. De belastingvermindering bedraagt 30% van bovenvermelde stortingen.
- Deze stortingen zijn onderworpen aan een taks van 2 % die door AXA Belgium wordt ingehouden.
- Op de leeftijd van 60 jaar wordt een anticipatieve taks van 10% op de belastbare basis ingehouden. Indien het contract vanaf de leeftijd van 55 jaar wordt onderschreven, is de anticipatieve taks van 10% echter pas op de 10<sup>de</sup> verjaardag van het contract verschuldigd. Er wordt een belasting van 9,25% op de winstdeling ingehouden.
- De belastbare basis van het contract pension plan fisc is de som van de waarde van de opgebouwde spaarreserve (zonder winstdeling) van het luik secure en van de reserve van het luik invest op moment dat de belasting geheven wordt.
- Bij een vereffening naar aanleiding van het overlijden vóór de inhouding van de anticipatieve taks, is een belasting van 10% (+ gemeentelijke opcentiemen) van toepassing.
- Bij opnemingen vóór de inhouding van de anticipatieve taks, is er in principe een taks van 33% (+ gemeentelijke opcentiemen) verschuldigd.
- Elke uitbetaling gedaan na de inhouding van de anticipatieve taks is vrij van belasting.
- Totale of gedeeltelijke overdrachten binnen eenzelfde verzekeringscontract zijn vrijgesteld, zelfs indien de anticipatieve taks nog niet geheven is.

De fiscale informatie opgenomen in dit document is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant en vormt een samenvatting van de toegepaste regels, op basis van de wettelijke bepalingen die momenteel van kracht zijn en rekening houdend met de beschikbare inlichtingen van officiële bronnen. In het geval van een nieuw element, kunnen deze regels worden aangepast, zonder dat de maatschappij ervoor aansprakelijk kan worden gesteld.

### ■ OPNEMING

- De intekenaar kan, op gelijk welk moment, de reserve van zijn contract volledig of gedeeltelijk opnemen.
- Zijn aanvraag tot opneming moet gebeuren per gedateerd en ondertekend schrijven, vergezeld van de door AXA Belgium gevraagde bewijsdocumenten, onder meer een fotokopie van zijn identiteitskaart en indien hij niet de verzekerde is, een bewijs van leven van deze laatste.
- Als de intekenaar een deelbedrag opneemt, moet er een minimumreserve van 1.250 euro op het contract blijven staan. Indien het luik secure geactiveerd is, dient tegelijkertijd een minimumreserve van 1.250 euro gerespecteerd.
- Bij een overdracht naar een ander verzekeringscontract, een overdracht naar het luik invest en een overdracht naar het luik secure zijn de modaliteiten identiek aan bovengenoemde modaliteiten.
- AXA Belgium behoudt zich het recht voor om voornoemde minima te wijzigen.

### GEDEELTELIJKE OPNEMING

- De intekenaar kan op elk ogenblik een bedrag opnemen voor zover er 1.250 euro op het luik secure blijft staan, indien aanwezig in het contract pension plan fisc.
- Zijn opnameverzoek moet worden ingediend door een gedateerd en ondertekend document vergezeld van de door AXA Belgium gevraagde bewijsstukken, zoals een fotokopie van zijn identiteitskaart



- Indien een gedeeltelijke opneming tot gevolg heeft dat de reserve van het luik secure onder deze drempel van 1.250 euro daalt, zal AXA Belgium het bedrag van de opneming beperken om het bedrag van de reserve van het luik secure op minimaal 1.250 euro te houden.
- Tenzij de intekenaar andere instructies geeft, zal de gedeeltelijke opneming proportioneel worden gespreid over de reserves van de verschillende luiken van zijn contract. Indien meerdere luiken aanwezig, proportioneel aan de totale reserve van het luik secure en het luik invest. Wat het luik secure betreft, proportioneel aan de reserveschijven. Wat het luik invest betreft, indien meerdere interne fondsen mogelijk zijn, proportioneel aan de reserves van de verschillende fondsen.

#### **VOLLEDIGE OPNEMING**

- De intekenaar kan op elk ogenblik een volledige opneming uitvoeren. Deze opneming maakt een einde aan het contract.

### **■ OVERDRACHT TUSSEN DE LUIKEN**

#### **OVERDRACHT VAN HET LUIK INVEST NAAR HET LUIK SECURE**

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, alle eenheden van een fonds van het luik invest of een deel ervan, overdragen naar het luik secure die in het kader van het contract wordt voorgesteld. Deze verrichting wordt “overdracht naar het luik secure” genoemd. Zijn aanvraag tot overdracht moet per gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

#### **OVERDRACHT VAN HET LUIK SECURE NAAR HET LUIK INVEST**

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, de reserve van het luik secure of een deel ervan, overdragen naar het luik invest die in het kader van het contract wordt voorgesteld. Deze verrichting wordt “overdracht naar het luik invest” genoemd. Zijn aanvraag tot overdracht moet per gedateerd en ondertekend schrijven gebeuren.

### **■ INFORMATIE**

#### **DOCUMENTEN BESCHIKBAAR VOOR VERDERE INFORMATIE**

De beslissing tot ondertekening van pension plan fisc gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over deze verzekering wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst en het beheersreglement dat meer specifieke informatie over het luik invest bevat. Deze documenten kunnen worden geraadpleegd op de website [www.axa.be](http://www.axa.be) of bij uw verzekeringstussenpersoon.

#### **PERIODIEKE INFORMATIE**

Minstens een keer per jaar krijgt de intekenaar de situatie van zijn contract; Dit vermeldt o.a.

- *luik invest* :
  - het aantal eenheden van de verschillende beleggingsfondsen,
  - hun waarde,
  - de bewegingen van het voorbije jaar,
  - fiscale en andere afhoudingen.
- *luik secure* :
  - het bedrag van de opgebouwde spaarreserve op 01/01 van dit jaar,
  - alle bewegingen in de loop van het voorbije jaar uitgevoerd,
  - fiscale en andere afhoudingen,
  - de in dit luik van toepassing zijnde gewaarborgde rentevoeten,
  - de toegekende winstdeling.

#### **GARANTIEFONDS (LUIK SECURE)**

Bij faillissement van een verzekeringsonderneming met een vergunning in België valt de eventuele afkoopwaarde van het tak 21-luik van de overeenkomst onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. AXA Belgium is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website [www.bijzonderbeschermingsfonds.be](http://www.bijzonderbeschermingsfonds.be).





### **DUURZAME FINANCIERING**

Gelieve meer informatie terug te vinden over duurzame financiering:

- of pension plan fisc of sommige van zijn componenten (luik secure en/of luik invest) ecologische of sociale kenmerken promoot of een duurzame belegging tot doel heeft en
- hoe pension plan fisc of sommige van zijn componenten (luik secure en/of luik invest) duurzaamheidsrisico's integreert in beleggingsbeslissingen en de waarschijnlijke effecten ervan op het rendement van het product,

op de website van AXA via de volgende link

[www.axa.be/nl/juridische-info/duurzame-financiering](http://www.axa.be/nl/juridische-info/duurzame-financiering)

of neem contact op met uw verzekeringstussenpersoon.

### **■ BEHEER VAN KLACHTEN**

Ieder probleem met betrekking tot de verzekering kan door de verzekeringnemer, de verzekerde of een betrokken derde worden voorgelegd aan de betrokken dienst van de maatschappij, ofwel rechtstreeks, ofwel via zijn gebruikelijke tussenpersoon.

Indien de klager het standpunt van de maatschappij niet deelt, kan hij een beroep doen op de dienst "Customer Protection" van de maatschappij, Troonplein 1 te 1000 Brussel, e-mail: [customer.protection@axa.be](mailto:customer.protection@axa.be).

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

De aanvraag tot tussenkomst van een van deze diensten of instellingen doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de betrokken persoon om een rechtsvordering in te stellen.

## **Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 10/03/2021**

**BIJLAGE**

Editie: 06/2017

<b>AXA BELGIUM</b> <b>INFORMATIEFICHE MET BETREKKING TOT DE MAATSCHAPPIJ</b>
<p>Dit document geeft algemene informatie over de verzekeringsonderneming AXA Belgium, hier ook de maatschappij genoemd. Deze fiche is geen promotiedocument. De geleverde informatie is bedoeld om het profiel en de diensten van de maatschappij als contracterende partij toe te lichten. U wordt aangeraden om deze fiche te lezen om uw kennis te vervolledigen over de maatschappij in het kader van de contractuele relatie die u met haar hebt als verzekeringnemer of de relatie die u met haar overweegt.</p> <p>De beschreven situatie is de situatie die overeenstemt met de hierboven vermelde editiedatum.</p> <p>De updates kunnen ofwel worden geraadpleegd op de website van de maatschappij <a href="http://www.axa.be">www.axa.be</a>, ofwel op verzoek aan de verzekeringnemer worden verstrekt via elektronische berichtgeving of op papier.</p> <p>Deze mededeling wil in het bijzonder beantwoorden aan bepaalde voorschriften van de wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten, genaamd « MiFID-wet ».</p>
<b>1. GEGEVENS VAN DE MAATSCHAPPIJ</b>
<p>AXA Belgium NV is een verzekeringsonderneming waarvan de maatschappelijke zetel gelegen is aan de Troonplein 1 te 1000 Brussel.</p> <p>Zij is in België toegelaten onder het codenummer 0039 bij de Nationale Bank van België, gelegen aan de de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel.</p> <p>AXA Belgium maakt deel uit van de internationale verzekerings- en vermogensbeheersgroep AXA.</p>
<b>2. OVERZICHT VAN DE AANGEBODEN DIENSTEN</b>
<p>AXA Belgium richt zich zowel tot particulieren als ondernemingen.</p> <p>Ze is erkend voor de uitoefening van alle verzekeringstakken zoals voorzien in de wet van 13 maart 2016 houdende het algemeen reglement betreffende het toezicht op verzekeringsondernemingen. Ze verdeelt actief verzekeringsproducten die behoren tot de volgende takken:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Ziekte en Ongevallen (takken 1 en 2)</li><li>Autoverzekering (takken 3 en 10)</li><li>Brand en andere schade aan goederen (takken 8 en 9)</li><li>Transportverzekering (takken 6 en 7)</li><li>Algemene B.A. (tak 13)</li><li>Diverse geldelijke verliezen (tak 16)</li><li>Rechtsbijstand (tak 17)</li><li>Leven (takken 21, 23 en 26)</li></ul> <p>Het beheer van rechtsbijstandsclaims wordt toevertrouwd aan een juridisch gescheiden bedrijf dat fungeert als kantoor dat claims regelt en dat in de overeenkomst is gepreciseerd.</p> <p>Aanvullende Hulpverleningsdiensten (tak 18) kunnen worden aangeboden via een samenwerking met een hiervoor erkend gespecialiseerd bedrijf, dat in voorkomend geval in de overeenkomst wordt vermeld.</p>
<b>3. COMMUNICATIETALEN</b>
<p>U kunt communiceren met de maatschappij en documenten en andere informatie krijgen in het Frans, het Nederlands en in voorkomend geval in een andere contractueel overeengekomen taal.</p>



#### 4. COMMUNICATIEWIJZEN

De communicatie tussen de partijen verloopt standaard op papier. Alle briefwisseling ter attentie van de maatschappij zal samen met de nodige referenties (contract- en/of klantnummer) naar de maatschappelijke zetel worden verstuurd (zie hierboven).

Voor de telefonische aanvragen aan de maatschappij kunt u gebruik maken van het algemene nummer, dat onderaan de pagina wordt vermeld, of van ieder ander specifiek nummer – persoonlijk of gekoppeld aan een dienst – dat u werd meegedeeld in het kader van uw relatie met AXA Belgium.

Voor de elektronische aanvragen (mail, internet, mobiele applicatie, enz.) kunt u gebruik maken van het specifieke elektronische adres – persoonlijk of gekoppeld aan een dienst – dat u werd meegedeeld in het kader van uw relatie met AXA Belgium.

Rekening houdend met de technologische en reglementaire evolutie ter zake, verbindt de maatschappij zich ertoe u op de hoogte te houden van de evoluties met betrekking tot de beste middelen om met haar te communiceren.

Deze diverse bepalingen doen niets af aan de mogelijkheid via uw gebruikelijke tussenpersoon te communiceren.

#### 5. VOORKOMING VAN DE BELANGENCONFLICTEN

Conform de hierboven bedoelde MiFID-reglementering, wil AXA Belgium zijn producten en diensten op een eerlijke, billijke en professionele manier op de markt brengen, in het belang van zijn klanten.

Daarom wil de maatschappij belangenconflicten voorkomen en meer bepaald de belangenconflicten die de belangen van een of meer klanten kunnen schaden doordat ze strijdig zijn met de belangen van een verzekeringstussenpersoon, andere klanten, de maatschappij zelf of een van haar medewerkers.

In het bijzonder heeft ze de nodige maatregelen genomen om belangenconflicten in de volgende domeinen te vermijden: het leveren van verzekeringsadvies, de bezoldiging van de verzekeringsbemiddeling, het beheer van schadegevallen, de vertrouwelijkheid van de informatie en de relatiegeschenken.

AXA Belgium wil zich houden aan zijn verplichtingen en formaliseert in zijn beleid inzake belangenconflicten het algemene kader waarin ze zich organiseert op het vlak van belangenconflicten:

- de identificatie van de potentiële conflicten beoogd door de wetgeving
- de maatregelen/procedures voor het beheer van bestaande of eventuele toekomstige conflicten
- de informatie aan de klanten
- de opleiding van de medewerkers
- het register van de belangenconflicten
- de implementatie en de regelmatige evaluatie van het beleid.

De volledige tekst van dit beleid kan ofwel worden geraadpleegd via de website [www.axa.be/ab/NL/dossiers/Pages/bescherming-van-de-klant.aspx](http://www.axa.be/ab/NL/dossiers/Pages/bescherming-van-de-klant.aspx), ofwel op verzoek aan de verzekeringnemer worden bezorgd via elektronische berichtgeving of op papier.