Pension Plan Fisc

TYPE LEVENSVERZEKERING

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 afloopdatum 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 secrure (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 1% (rentevoet geldig sinds 1/01/2024) 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 waardebepaling 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%; 2021 : 1,45%; 2022: 1,85%, 2023: 2%, 2024: 2%.
- 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)

FONDSEN

- 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 net als 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. De risico-indicator heet SRI (Synthetic Risk Indicator).
- 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.

Fondsengamma pensioensparen en Langetremijnsparen	Type van beheer en belangrijkste activaklassen	ESG (*)	Risicoklasse op een schaal van 1 tot 7	Onderliggende fonds	ISIN code van het onderliggende fonds	Beheerder van het onderliggende fonds
Pension Plan Europe Balanced (P)	Flexibel europees beheer (cash, obligaties, aandelen)	Art. 8	3	Pension Plan AXA Multi Funds	FR0011950674	BNPP AM Europe
Pension Plan Top Flexible Balanced	Flexibel internationaal beheer (cash, obligaties, aandelen)	Art. 8	3	Amundi Funds - Income Opportunities A2 EUR	LU1894680757	Amundi Luxembourg S.A.
Pension Plan R Valor Flexible Dynamic	Flexibel internationaal beheer (cash, obligaties, aandelen)	Art. 8	4	R-co Valor	FR0011261197	Rothschild & Co Asset Management Europe
Pension Plan Europe Equity Growth	Actief europees aandelenbeheer	Art. 8	4	Comgest Growth Europe EUR Z ACC	IE00BD5HXD05	Comgest Growth Plc
Pension Plan Index Europe Equity	Passief europees aandelenbeheer	Art. 8	4	Amundi MSCI Europe Climate Paris Aligned IE C	LU1437019992	Amundi Luxembourg S.A.
Pension Plan Global Equity	Actief internationaal aandelenbeheer	Art. 8	4	AXA WF Sustainable Equity QI A Cap	LU1774149998	BNPP AM Europe
Pension Plan Index Global Equity	Passief internationaal aandelenbeheer	Art. 8	4	Amundi MSCI World Climate Transition IE	LU1437020909	Amundi Luxembourg S.A.

* In het kader van de SFDR-verordening (duurzame financiering) bevorderen art. 8-fondsen ecologische en/of sociale kenmerken

GEDETAILLEERDE BELEGGINGSDOELSTELLINGEN

Pension Plan Europe Balanced (P): op lange termijn beter 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. Sinds juli 2014 belegt het verzekeringsfonds in Pension Plan AXA Multi Funds, ISIN code FR0011950674

Pension Plan Top Flexible Balanced: op lange termijn een kapitaalstijging nastreven door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties uit de hele wereld. Sinds januari 2026 belegt het verzekeringsfonds in Amundi Funds - Income Opportunities A2 EUR, ISIN code LU1894680757.

Pension Plan R Valor Flexible Dynamic: een kapitaalstijging op lange termijn door voornamelijk te beleggen, via een compartiment van een collectieve beleggingsinstelling, in aandelen en obligaties uit de hele wereld. Sinds juli 2014 belegt het verzekeringsfonds in R-co Valor F, ISIN code FR0011261197.

Pension Plan Europe Equity Growth : een participatie bieden in één of meerdere compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit Europa. Sinds februari 2025 belegt het verzekeringsfonds in Comgest Growth Europe Z, ISIN code : IE00BD5HXD05.

Pension Plan Index Europe Equity: een participatie bieden in één of meerdere passief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een portefeuille van aandelen die goed gespreid is over de Europese financiële markten. Sinds januari 2026 belegt het verzekeringsfonds in Amundi MSCI Europe Climate Paris Aligned IE, ISIN code LU1437019992.

Pension Plan Global Equity: een participatie bieden in één of meerdere actief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling of een actief beheerde beleggingsportefeuille van collectieve beleggingsinstellingen, die hoofdzakelijk belegt in een portefeuille van aandelen die goed gespreid is over de wereldwijde financiële markten. Sinds januari 2026 belegt het verzekeringsfonds

in AXA WF Sustainable Equity QI A Cap, ISIN code LU1774149998.

Pension Plan Index Global Equity: een participatie bieden in één of meerdere passief beheerde compartimenten van een collectieve beleggingsinstelling, die hoofdzakelijk beleggen in een goed gespreide portefeuille van aandelen op financiële markten uit de hele wereld. Sinds januari 2026 belegt het verzekeringsfonds in Amundi MSCI World Climate Transition IE, ISIN code LU1437020909.

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 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.

Geannualiseerde rendementen op 1, 3 en 5 jaar:

Interne fondsen	Startdatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	Sinds start
Pension Plan Europe Balanced	22/07/2014	5,5%	1,0%	1,5%	0,9%
Pension Plan Top Flexible Balanced	22/07/2014	0,2%	-2,7%	0,0%	1,0%
Pension Plan R Valor Flexible Dynamic	22/07/2014	14,5%	4,5%	5,9%	6,6%
Pension Plan Europe Equity Growth	3/02/2025	-	-	-	-
Pension Plan Index Europe Equity	07/01/2026	-	-	-	-
Pension Plan Global Equity	07/01/2026	-	-	-	-
Pension Plan Index Global Equity	07/01/2026	-	-	-	-

Deze rendementen worden bepaald op basis van de inventariswaarde van de fondsen op 31/12/2024.

Rendementen per kalenderjaar:

Interne beleggingsfondsen	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Pension Plan Europe Balanced	1,8%	6,4%	2,4%	6,2%	-9,8%	14,2%	3,0%	9,1%	-16,5%	7,8%	3,2%
Pension Plan Top Flexible Balanced	3,2%	-0,9%	-5,5%	5,1%	-8,1%	9,5%	0,3%	4,1%	-7,7%	5,9%	5,5%
Pension Plan R Valor Flexible Dynamic	2,4%	3,5%	18,9%	6,2%	-14,9%	28,1%	4,2%	11,0%	-9,3%	9,7%	14,5%
Pension Plan Europe Equity Growth	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pension Plan Index Europe Equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pension Plan Global Equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pension Plan Index Global Equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Deze rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.
Meer info op axa.be : Fundfinder

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 vermeerdert 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 afneming (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 brugdagen 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/nl/fundfinder .

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 Pension Plan Fisc

KOSTEN

<table>
<tr><td>INSTAP-KOSTEN</td><td colspan="3">4%</td><td>Deze kosten worden ingehouden op elke storting.
Dit percentage is een maximum; het werkelijke percentage wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden..</td></tr>
<tr><td rowspan="8">LOPENDE KOSTEN</td><td colspan="2">Luik Secure</td><td>0,14%</td><td>Er wordt een forfaitaire beheerkost van 1 euro/maand ingehouden op de opgebouwde reserve. Het jaarlijkse percentage van 0,14% vertegenwoordigt het mediane gewicht van het forfait berekend jaarlijks gedurende 15 jaar op basis van een simulatie van de evolutie van de opgebouwde reserve, uitgaande van een gemiddelde jaarlijkse bijdrage gedurende 15 jaar.</td></tr>
<tr><td rowspan="7">Luik Invest</td><td>Pension Plan Europe Balanced (P)</td><td>3,13%</td><td rowspan="7">Deze kosten zijn inbegrepen in hierboven vermelde rendementen en gepubliceerd op axa.be. Dit percentage omvat de beheerskosten en de externe financiële lasten van het interne beleggingsfonds zelf, evenals de lopende kosten van de onderliggende beleggingsinstellingen. De lopende kosten zijn jaarlijks herzienbaar.</td></tr>
<tr><td>Pension Plan Top Flexible Balanced</td><td>3,32%</td></tr>
<tr><td>Pension Plan R Valor Flexible Dynamic</td><td>3,42%</td></tr>
<tr><td>Pension Plan Europe Equity Growth</td><td>3,32%</td></tr>
<tr><td>Pension Plan Index Europe Equity</td><td>2,42%</td></tr>
<tr><td>Pension Plan Global Equity</td><td>2,60%</td></tr>
<tr><td>Pension Plan Index Global Equity</td><td>2,38%</td></tr>
</table>

Interne beleggingsfondsen	Beheerskosten van het interne beleggingsfonds
Pension Plan Europe Balanced (P)	0,85%
Pension Plan Top Flexible Balanced	0,85%
Pension Plan R Valor Flexible Dynamic	1,00%
Pension Plan Europe Equity Growth	1,70%
Pension Plan Index Europe Equity	1,70%
Pension Plan Global Equity	1,43%
Pension Plan Index Global Equity	1,70%

OPNEMINGSVERGOEDING (UITSTAPKOSTEN)

- **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 vrijgesteld van de opnemingsvergoeding zowel bij pensionering op de normale pensioendatum als tijdens de vijf jaar voorafgaand deze datum of in het geval van " werkloosheid met bedrijfstoeslag".

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 overdrachtskost 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 van het contract is 10 jaar.
- De afloopdatum is ten vroegste de laatste dag van de maand waarin de intekenaar zijn 65ste verjaardag bereikt en ten laatste de laatste dag van de maand waarin de intekenaar zijn - 75ste voor pensioensparen / 80ste verjaardag voor langetermijnsparen – bereikt.
- Het contract wordt vervroegd 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 30 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 2026 (aanslagjaar 2027) ten belope van maximum 1.050 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 € 1.350 in 2026.
  - Deze keuze geldt enkel voor het inkomstenjaar 2026 (aanslagjaar 2027). Zij dient immers jaarlijks hernieuwd te worden.
  - Als er meer dan € 1.050 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 € 1.050: max € 315 (30% van € 1.050)
    - Belastingvermindering van de regeling met een plafond van € 1.350: max € 337,5 (25% van €1.350)
  - Een storting tussen € 1.050,01 en € 1.260 zal een lager bedrag aan belastingvermindering opleveren in vergelijking met een storting van € 1.050.
  - Om de stortingen van meer dan € 1.050 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 € 1.350 per jaar in een contract, waarvan de verzekerde de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt, heeft geen impact, voor zover het plafond van maximum € 1.050 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 10de 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 2026 (aanslagjaar 2027) ten belope van maximum 2.530 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 10de 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 specifiekere informatie over het luik invest bevat. Deze documenten kunnen worden geraadpleegd op de website 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 https://www.garantiefonds.belgium.be.

DUURZAME FINANCIERING

Pension Plan Fisc is een duurzaam product dat ecologische of sociale kenmerken promoot (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Discoursen Regulation).

Gelieve meer informatie over de ecologische of sociale kenmerken terug te vinden in de precontractuele ESG-infofiche dat beschikbaar is op de website van AXA via de volgende link: Duurzame financiering (axa.be) of neem contact op met uw verzekeringstussenpersoon.

In deze precontractuele ESG-infofiche vindt u onder meer terug of Pension Plan Fisc :
- duurzame beleggingen zal verrichten;
- dan wel ecologische of sociale kenmerken promoot zonder dat het duurzaam beleggen als doel heeft.

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 (Troonplein 1, te 1000 Brussel) van AXA via het klachtenformulier, beschikbaar op www.axa.be/nl/contact/klacht Als je niet akkoord gaat met de voorgestelde oplossing, kan je je wenden tot de dienst ‘Ombudsman Verzekeringen’, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (www.ombudsman-insurance.be). Je hebt altijd de mogelijkheid om de tussenkomst van de rechter te vragen.

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 07/01/2026