

■ TYPE LEVENSVZERKERING

TwinStar Today is een levensverzekeringsproduct (tak 23) van AXA Belgium, waaraan verschillende interne beleggingsfondsen van AXA Belgium (zie bijlage) verbonden zijn.

■ WAARBORGEN

■ WAARBORG BIJ LEVEN VAN DE VERZEKERDE

AXA Belgium waarborgt aan de intekenaar de uitbetaling van een periodieke rente zolang de verzekerde in leven is.

De periodiciteit van de rente kan door de intekenaar vrij gekozen worden op het moment van intekening : maandelijks, tweemaandelijks, driemaandelijks, viermaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks.

In het geval van een jaarlijkse uitbetaling wordt het bedrag van de levenslang gegarandeerde periodieke rente bepaald door een percentage toe te passen op de berekeningsbasis (zie hierna). Werd geopteerd voor een andere periodiciteit dan wordt dit bedrag proportioneel herleid in overeenstemming met de gekozen periodiciteit.

Het percentage hangt af van de leeftijd van de verzekerde bij aanvang van het contract, die minstens 50 jaar moet zijn. Is de verzekerde bij aanvang van het contract 50 jaar, dan bedraagt het 2,1%. Is de verzekerde bij aanvang van het contract ouder dan 50 jaar dan wordt dit percentage verhoogd met 0,1% per volledig jaar ouder dan 50, zonder hoger te kunnen zijn dan 5%. Het toegepaste percentage blijft ongewijzigd gedurende de ganse looptijd van het contract.

De berekeningsbasis stemt overeen met de som van de stortingen van de intekenaar, na aftrek van taks en instapkosten.

De berekeningsbasis kan in twee gevallen worden verhoogd :

- nieuwe stortingen worden, na aftrek van taks en instapkosten, onmiddellijk aan de berekeningsbasis toegevoegd,
- op elke vijfjaarlijkse verjaardag van de aanvangsdatum van het contract wordt de berekeningsbasis verhoogd tot op het niveau van de reserve indien deze laatste hoger is dan deze berekeningsbasis.

De berekeningsbasis wordt onmiddellijk verlaagd bij een gedeeltelijke opneming van de reserve van het contract (enkel mogelijk na de achtste verjaardag van het contract). Deze verlaging gebeurt in dezelfde verhouding als het opgenomen bedrag tot de reserve van het contract.

Als gevolg van de verhoging of de verlaging van de berekeningsbasis, stijgt of daalt het bedrag van de periodieke rente in dezelfde mate.

De uitbetaling van de rente gebeurt zolang de verzekerde in leven is, zelfs als de reserve van het contract tot nul zou zijn herleid, tenzij het contract reeds eerder zou zijn beëindigd als gevolg van een totale opneming uitgevoerd door de intekenaar. De intekenaar kan de stopzetting van de betaling van de rente niet aanvragen.

Bij elke uitbetaling van de periodieke rente wordt de reserve met hetzelfde bedrag verlaagd.

■ WAARBORG BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

Bij overlijden van de verzekerde betaalt AXA Belgium, aan de door de intekenaar aangewezen begunstigde(n), de tegenwaarde in euro van de op het contract uitstaande eenheden. Indien het overlijden zich voordoet voor de dag van de 10de verjaardag van de aanvang van het contract, kan dit kapitaal worden aangevuld om het bedrag van het gewaarborgde minimumkapitaal in geval van overlijden tijdens deze periode te bereiken. Dit minimumkapitaal is gelijk aan de som van de nettostortingen van de intekenaar (dat wil zeggen, na aftrek van de taks en de instaptoeslagen), verminderd met de reeds betaalde periodieke renten. Elke opneming die de intekenaar doet op de reserve van het contract (volgens de voorwaarden bepaald in art. 8) leidt tot een onmiddellijke en evenredige vermindering van dit minimumkapitaal.

De kost voor de waarborg "Levenslange periodieke rente" en "Minimumkapitaal bij overlijden" (per fonds vermeld in de bijlage) wordt afgehouden op iedere storting van de intekenaar en vervolgens maandelijks op de reserve van het contract via de verkoop van eenheden.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de voornaamste productmodaliteiten die van toepassing zijn op 10/01/2011 voor contracten onderschreven vanaf die datum en tot de invoegstelling van nieuwe voorwaarden. Voor een meer volledige beschrijving, raadpleeg de algemene voorwaarden die van toepassing zijn en het beheersreglement van de fondsen. Ze zijn beschikbaar bij uw AXA bankagent of verzekeringsmakelaar; u ontvangt de algemene voorwaarden ten laatste bij de afsluiting van het contract.

■ **DOELGROEP**

TwinStar Today richt zich tot mensen die een levenslang gegarandeerd extra inkomen wensen te ontvangen door hun geld te beleggen in één of meer van de voorgestelde fondsen (waarvan de risico's beschreven zijn in de bijlage) én tegelijkertijd de vrijheid wensen te behouden om op elk moment hun kapitaal op te nemen. TwinStar Today richt zich daarbij specifiek tot mensen die binnenkort met pensioen of brugpensioen gaan of dit reeds zijn.

De verzekerde moet de intekenaar zelf zijn of iemand van zijn gezin. Hij mag maximum 79 jaar oud zijn op het moment van de intekening.

■ **FONDSEN**

De stortingen van de intekenaar worden, volgens keuze van de intekenaar, belegd in de interne beleggingsfondsen, beheerd door AXA Belgium, die hij gekozen heeft.

Deze fondsen worden in de bijlage beschreven.

Voor de beleggingsdoelstelling, de risicoklasse, het risicoprofiel van de belegger, de beheerskosten en de kost van de waarborgen "Levenslange periodieke rente" en "Minimumkapitaal bij overlijden" verwijzen we eveneens naar de bijlage.

■ **RENDEMENT**

De interne beleggingsfondsen bieden de beleggers de mogelijkheid te genieten van de rendementsvooruitzichten van de onderliggende fondsen.

Met uitzondering van het risico inherent aan de waarborgen "Levenslange periodieke rente" en "Minimumkapitaal bij overlijden" dat door AXA Belgium gedragen wordt, wordt het financiële risico volledig door de intekenaar gedragen.

De TwinStar Today verzekeringscontracten geven geen recht op winstdeling.

■ **RENDEMENT UIT HET VERLEDEN**

De jaarlijkse rendementen van de interne fondsen worden op de trimestriële opvolgingsfiches, beschikbaar op www.axa.be, vermeld.

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

■ **KOSTEN**

INSTAPKOSTEN

Maximum 3% van de uitgevoerde stortingen.

UITSTAPKOSTEN

Zie rubriek «Afkkoopvergoeding/Opnemingsvergoeding» hieronder.

BEHEERSKOSTEN

Worden per fonds in de bijlage vermeld.

KOST VAN DE WAARBORGEN "LEVENSLANGE PERIODIEKE RENTE" EN "MINIMUMKAPITAAL BIJ OVERLIJDEN"

Worden per fonds in de bijlage vermeld.

AFKOOPEVERGOEDING/OPNEMINGSVERGOEDING

Een totale opneming die in de loop van de eerste vier jaar van het contract door de intekenaar gedaan wordt, wordt verminderd met een opnemingsvergoeding gelijk aan 0,1% per nog te lopen maand (maand van de opneming inbegrepen) tot het einde van deze periode.

■ **KOSTEN BIJ OVERDRACHT VAN FONDSEN (ARBITRAGE)**

Niet van toepassing (zie rubriek "Overdracht van fondsen" hierna).

■ **TOETREDING/INSCHRIJVING**

Op elk ogenblik.

■ **LOOPTIJD**

Het contract is levenslang.

Het contract wordt beëindigd ingeval van overlijden van de verzekerde of in het geval de intekenaar alle eenheden van zijn TwinStar Today contract opneemt.

■ **INVENTARISWAARDE**

BEREKENINGSMETHODE VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

De waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds.

Het aantal eenheden van het fonds wordt verhoogd naar aanleiding van stortingen uitgevoerd door de intekenaars.

Eenheden worden geschrappt bij opzegging van een contract, ingeval van opneming van eenheden door een

intekenaar, naar aanleiding van de uitbetalingen van de periodieke rente, in geval van overlijden van een verzekerde en ten gevolge van de aanrekening van de kost van de waarborgen "Levenslange periodieke rente" en "Minimumkapitaal bij overlijden".

FREQUENTIE VAN DE BEREKENING VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden, worden de fondsen dagelijks gewaardeerd. De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, elke werkdag berekend.

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 Belgische financiële pers en via de website www.axa.be.

■ STORTINGEN (PREMIES)

De stortingen verricht door de intekenaar worden (na aftrek van de taks, de instapkosten en de kost van de waarborgen "Levenslange periodieke rente" en "Minimumkapitaal bij overlijden") belegd in het (de) door hem gekozen intern(e) fonds(en) dat (die) in het kader van TwinStar Today worden voorgesteld en omgezet in een aantal deelbewijzen van dit (deze) fonds(en), eenheden genoemd.

De storting bij de intekening moet minstens 2.500 euro bedragen (inclusief taks).

Vanaf de tweede storting moet elk van de stortingen minstens 1.250 euro bedragen (inclusief taks).

Het totaalbedrag van de stortingen (exclusief taks), evenredig verminderd met de opnemingen, mag voor alle TwinStar contracten van dezelfde intekenaar samen maximaal 1.500.000 euro bedragen.

■ FISCALITEIT

De gestorte premies zijn fiscaal niet aftrekbaar.

De stortingen van de intekenaar zijn onderworpen aan een taks van 1,1% (tarief natuurlijke personen).

De belegging is vrijgesteld van beurstaksen.

LEVENSLANGE PERIODIEKE RENTE

De gegarandeerde levenslange periodieke rente wordt belast volgens een regime van lijfrente hetgeen inhoudt dat enkel het inkomensbestanddeel ervan aanzien wordt als een roerend inkomen dat afzonderlijk belast wordt aan het tarief van 15% (+ gemeentelijke opcentiemen).

Het belastbaar inkomensbestanddeel stemt overeen met het verhoogde gedeelte van de periodieke rente die voortvloeit uit een vijfjaarlijkse verhoging van de berekeningsbasis. De intekenaar dient dit inkomensbestanddeel verplicht aan te geven in de personenbelasting, op basis van de fiscale fiche die AXA Belgium hem zal opsturen.

OPNEMINGEN

Iedere opneming wordt beschouwd als een anticipatie van de toekomstige rentes. Enkel het inkomensbestanddeel dat begrepen is in het opgenomen bedrag vormt een roerend inkomen dat afzonderlijk belast wordt aan het tarief van 15% (+ gemeentelijke opcentiemen).

Het belastbaar inkomensbestanddeel stemt overeen met het positief verschil tussen enerzijds de reserve van het contract verminderd met de eventuele opnemingsvergoedingen, en anderzijds de stortingen van de intekenaar (na taks doch voor instapkosten) verminderd met het niet belaste gedeelte van de reeds verkregen periodieke rentes. In geval van gedeeltelijke opneming staat het belastbaar roerend inkomen in verhouding tot het gedeelte van het contract dat wordt opgenomen. De intekenaar dient dit inkomensbestanddeel verplicht aan te geven in de personenbelasting, op basis van de fiscale fiche die AXA Belgium hem zal opsturen.

OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

Bij overlijden van de verzekerde vormt alleen het inkomensbestanddeel dat begrepen is in het uitgekeerde bedrag een belastbaar roerend inkomen dat afzonderlijk belast wordt aan het tarief van 15% (+ gemeentelijke opcentiemen) in hoofde van de begunstigde bij overlijden.

Het belastbaar inkomensbestanddeel stemt overeen met het positief verschil tussen enerzijds de reserve van het contract, en anderzijds de stortingen van de intekenaar (na taks doch voor instapkosten) verminderd met het niet belaste gedeelte van de reeds verkregen periodieke rentes.

De begunstigde dient dit inkomensbestanddeel verplicht aan te geven in de personenbelasting, op basis van de fiscale fiche die AXA Belgium hem zal opsturen.

Het gebruikelijke stelsel inzake successierechten is van toepassing.

De fiscale informatie opgenomen in dit document 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.

■ **AFKOOP/OPNEMING**

De intekenaar kan, op gelijk welk moment, de reserve van zijn contract volledig opnemen, onder andere met het oog op de herbelegging ervan in een ander contract. Na de 8ste verjaardag van het contract, kan de intekenaar ook gedeeltelijke opnemingen doen.

Zijn aanvraag om 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.

Tenzij de intekenaar andere instructies geeft, zal de opneming worden gespreid over de verschillende fondsen in dezelfde verhouding als de reserve van zijn contract.

Als de intekenaar een gedeeltelijke opneming wenst, moet die minstens 125 euro bedragen en moet er een minimumreserve van 1.000 euro op het contract blijven staan voor elk van de aan het contract verbonden fondsen. De berekeningsbasis voor de levenslange periodieke rentes mag bovendien niet lager worden dan 2.500 euro.

■ **OVERDRACHT VAN FONDSEN**

Tijdens de looptijd van het contract, zal de intekenaar de fondsen enkel kunnen wijzigen voor toekomstige stortingen, maar niet voor het gedeelte van het contract dat betrekking heeft op de reeds gedane stortingen.

■ **INFORMATIE**

Jaarlijks krijgt de intekenaar de volgende informatie over de situatie van zijn contract: het aantal eenheden, hun waarde, de aangerekende kost voor de waarborgen "Levenslange periodieke rente" en "Minimumkapitaal bij overlijden" en de bewegingen van het voorbije jaar.

Het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen is ter beschikking in alle verkooppunten van AXA Belgium.

Bijlage bij de financiële infofiche TwinStar Today De interne beleggingsfondsen verbonden aan TwinStar Today

1. EQUITY 35

HET FONDS

- Het interne beleggingsfonds Equity 35 streeft ernaar de belegger, via de tussenkomst van collectieve beleggingsinstellingen, een participatie te bieden in het geheel van de mondiale aandelenbeurzen, alsook het geheel van de mondiale obligatiemarkten.
- Het interne fonds Equity 35 belegt zijn activa in het GMX-Benefit Defensive compartiment van de Luxemburgse FCP AXA Private Selection.
- AXA Private Selection GMX-Benefit Defensive wordt beheerd door AXA Private Management.
- Risicoklasse op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico) : zie de trimestriële fiche op www.axa.be.
- Risicoprofiel van de belegger : Equity 35 is geschikt voor beleggers met een defensief risicoprofiel.

BEHEERSKOSTEN

0,60% op jaarbasis, dagelijks verrekend in de inventariswaarde van het interne fonds. Deze kosten worden bepaald voor een periode van een jaar en kunnen bij het begin van het tweede kalenderkwartaal telkens voor een nieuwe periode van een jaar worden herzien.

KOST VAN DE WAARBORGEN "LEVENSLANGE PERIODIEKE RENTE" EN "MINIMUMKAPITAAL BIJ OVERLIJDEN".

0,0917%, geheven op elke storting uitgevoerd in het kader van de TwinStar Today verzekeringscontracten en in dit fonds belegd. Vervolgens maandelijkse verrekening via de reserve van deze contracten. De toe te passen kost zal diegene zijn in voege op het ogenblik van de storting

2. EQUITY 50

HET FONDS

- Het interne beleggingsfonds Equity 50 streeft ernaar de belegger, via de tussenkomst van collectieve beleggingsinstellingen, een participatie te bieden in het geheel van de mondiale aandelenbeurzen, alsook het geheel van de mondiale obligatiemarkten.
- Het interne fonds Equity 50 belegt zijn activa in het GMX-Benefit Neutral compartiment van de Luxemburgse FCP AXA Private Selection.
- AXA Private Selection GMX-Benefit Neutral wordt beheerd door AXA Private Management.
- Risicoklasse op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico) : zie de trimestriële fiche op www.axa.be.
- Risicoprofiel van de belegger : Equity 50 is geschikt voor beleggers met een neutraal risicoprofiel.

BEHEERSKOSTEN

0,60% op jaarbasis, dagelijks verrekend in de inventariswaarde van het interne fonds. Deze kosten worden bepaald voor een periode van een jaar en kunnen bij het begin van het tweede kalenderkwartaal telkens voor een nieuwe periode van een jaar worden herzien.

KOST VAN DE WAARBORGEN "LEVENSLANGE PERIODIEKE RENTE" EN "MINIMUMKAPITAAL BIJ OVERLIJDEN".

0,1167%, geheven op elke storting uitgevoerd in het kader van de TwinStar Today verzekeringscontracten en in dit fonds belegd. Vervolgens maandelijkse verrekening via de reserve van deze contracten. De toe te passen kost zal diegene zijn in voege op het ogenblik van de storting.

