



## SPAREN CREST20<sup>Neo</sup>

Uw spaargeld heeft ambitie.

Zekerheid, soepelheid, beschikbaarheid en mooie rendementsvooruitzichten: dit zijn de troeven van CREST20<sup>Neo</sup>, een hoogrentende spaarverzekering Tak 21 van AXA Belgium. CREST20<sup>Neo</sup> biedt een gewaarborgd minimumrendement<sup>1</sup> dankzij een uitgekende activaspreiding, met een voorkeur voor obligaties.

### Tot wie richt CREST20<sup>Neo</sup> zich in de eerste plaats?

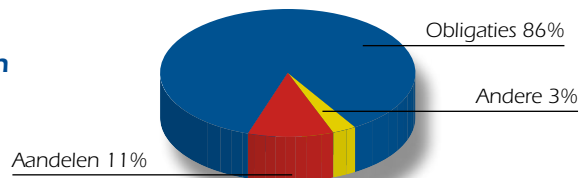
CREST20<sup>Neo</sup> richt zich in de eerste plaats tot spaarders die tegelijkertijd **optimale zekerheid** en een **aantrekkelijk rendement** voor hun spaargeld willen. Aangezien de aanbevolen beleggingsduur minimum 8 jaar bedraagt, is CREST20<sup>Neo</sup> aangewezen voor spaarders met een middellange termijnvisie.

### Een vooropgesteld beleggingsbeleid

#### ■ Het beleggingsbeleid

Het beleggingsbeleid geeft **voorrang aan beleggingen in obligaties** uit de eurozone. Daarbij wordt getracht om voordeel te halen uit de beste mogelijkheden die deze markt te bieden heeft.

SPREIDING VAN DE ACTIVA OP 31.03.2008



Daarnaast wordt ook in **aandelen** belegd. Deze mogen tot **20%** van het geïnvesteerde kapitaal bedragen. De voorkeur gaat daarbij naar **effecten die regelmatig een hoog en stabiel dividendrendement behalen**.

De aandelen kunnen op lange termijn een duidelijk **hefboomeffect** hebben, waardoor CREST20<sup>Neo</sup> een **beter rendement** kan neerzetten dan een spaarformule die uitsluitend in obligaties belegt.

#### ■ Een gekantonneerd fonds

Het in CREST20<sup>Neo</sup> gestorte kapitaal wordt in het **gekantonneerde fonds CREST20** belegd. Het wordt gedurende de hele beleggingsperiode **beheerd volgens een strategie die speciaal voor dit fonds werd vooropgesteld**. Het gedeelte van de fondsresultaten en de rendementspercentages die ten goede komen van de CREST20<sup>Neo</sup> contracten, worden in het winstdelingsreglement bepaald.

<sup>1</sup> De op het ogenblik van storting geldende rentevoet wordt voor minstens 8 jaar gewaarborgd.



## Absolute zekerheid

- Voor elke nettostorting waarborgt CREST20<sub>Neo</sub>, gedurende minstens 8 jaar, de **minimumrentevoet** die van toepassing is bij de ontvangst door de maatschappij van deze storting.
- De gewaarborgde rentevoet kan jaarlijks met **een winstdeling** worden aangevuld. De gewaarborgde rente en de winstdeling vormen samen het jaarrendement.
- De toegekende interesten blijven **definitief verworven** en brengen op hun beurt interesten op, volgens het kapitalisatieprincipe.

## Een bevoorrecht fiscaal kader voor natuurlijke personen

Met CREST20<sub>Neo</sub> kan de roerende voorheffing onder bepaalde voorwaarden worden vermeden.

- Voor **vrije opnemingen** is **geen roerende voorheffing** verschuldigd als de opneming wordt verricht:
  - meer dan 8 jaar na de datum van intekening op het contract;
  - voor afloop van de 8 jaar, maar de intekenaar bij het afsluiten van het contract een overlijdensdekking van 130% heeft aangegaan, en de intekenaar, de verzekerde en begunstigde bij leven identiek zijn.
- Bij **periodieke opnemingen** is er steeds een roerende voorheffing verschuldigd. De roerende voorheffing van 15% wordt op het ogenblik van de opneming door de maatschappij ingehouden. Ze wordt berekend, in evenredigheid met het gevraagde opnemingsbedrag, op het bedrag dat overeenstemt met de kapitalisatie van de interesten tegen 4,75%.

## Praktische modaliteiten

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| ■ Stortingen          | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Eerste storting: minimum 2.500 euro.<br/>Volgende stortingen: minimum 1.250 euro.</li><li>▪ Stortingen onderworpen aan de taks van 1,1% op levensverzekeringsverrichtingen (tarief natuurlijke personen).</li></ul>                                      |
| ■ Opnemingen          | Minimum 500 euro of 125 euro voor periodieke opnemingen.   |
| ■ Instaptoeslag       | Maximum 3,5% van de storting, na aftrek van de premietaks.   |
| ■ Opnemingsvergoeding | Tijdens de eerste 3 jaar: 0,10% per nog te lopen maand tot het einde van het 3 <sup>de</sup> jaar, MAAR geen vergoedingen op opnemingen ten bedrage van maximaal 15% per jaar van het totale spaartegoed, berekend op 31 december van het vorige jaar, met een absoluut maximum van 25.000 euro. |

Vraag de Financiële Infofiche CREST20<sub>Neo</sub> levensverzekering voor meer details.

