

■ TYPE D'ASSURANCE VIE

Une assurance d'épargne de la branche 21 avec rendement garanti.

■ GARANTIES

- Pour chaque versement sur un contrat crest classic, un taux d'intérêt est garanti.
- Au terme ou en cas de décès de l'assuré, la réserve d'épargne constituée à ce moment (y compris les participations bénéficiaires acquises) sera versée au(x) bénéficiaire(s).
- A titre accessoire, le souscripteur peut opter pour une garantie-décès complémentaire sur la tête de l'assuré. En l'occurrence, le montant versé en cas de décès sera complété jusqu'à concurrence de 130 % de la somme des versements effectués (après déduction de la taxe), diminuée au prorata des retraits déjà effectués. Le coût de cette garantie est déduit mensuellement de la réserve d'épargne.

■ PUBLIC CIBLE

Cette assurance s'adresse aux personnes souhaitant placer leur argent en toute sécurité (investisseurs défensifs).

■ RENDEMENT

TAUX D'INTERET GARANTI

- Le taux d'intérêt garanti s'élève à 3,00% (taux d'intérêt en vigueur sur les versements depuis le 27/12/2011 et jusqu'à communication d'un nouveau taux).
- Le taux est garanti jusqu'au 31 décembre de la neuvième année civile à compter de celle du versement. Ensuite, durant des périodes consécutives de neuf ans, le taux d'intérêt appliqué pour ce versement est celui en vigueur au 1^{er} janvier débutant chacune de ces périodes.
- Le taux d'intérêt est appliqué aux versements, après déduction de la taxe et des frais d'entrée (voir plus loin).
- Les versements futurs bénéficieront du taux d'intérêt garanti en vigueur au moment du versement.
- Les versements génèrent des intérêts à partir de leur réception définitive sur le compte bancaire d'AXA Belgium.

PARTICIPATION BENEFICIAIRE

- Chaque année, une participation bénéficiaire peut être répartie et attribuée aux contrats crest classic selon les conditions décrites dans le règlement de participation bénéficiaire du fonds général d'AXA Belgium.
- L'ensemble du taux d'intérêt garanti et de la participation bénéficiaire constitue le rendement annuel.

■ RENDEMENT DU PASSE

- Au cours des années précédentes, les rendements suivants ont été attribués aux contrats crest classic:
2009: 3,20% 2010: 3,05%
- Le rendement est appliqué chaque année à la réserve d'épargne nette des contrats en cours le 31 décembre de l'exercice concerné. La réserve d'épargne nette correspond aux versements nets de taxe et de chargements d'entrée, capitalisés au taux d'intérêt garanti, diminués des frais pour l'éventuelle garantie-décès et augmentés des participations bénéficiaires des années précédentes. Il est tenu compte de la date de valeur exacte des versements et des retraits éventuels.
- Mode de capitalisation: intérêts composés sur base journalière.

Les rendements du passé ne constituent pas une garantie pour l'avenir.

■ FRAIS

FRAIS D'ENTREE

Maximum 3,5% des versements effectués.

FRAIS DE SORTIE

Voir rubrique "Indemnité de rachat/de retrait".

FRAIS DE GESTION DIRECTEMENT IMPUTES AU CONTRAT

Néant.

¹ Cette « fiche info financière assurance-vie » décrit les principales modalités du produit qui s'appliquent le 01 janvier 2012 et vise les contrats conclus à partir de cette date jusqu'à la mise en application de nouvelles conditions. Pour une description plus complète, veuillez consulter les conditions générales applicables et le règlement de participation bénéficiaire, disponibles chez votre courtier d'assurances ou agent bancaire AXA; ces documents vous sont remis au plus tard à la conclusion du contrat.

INDEMNITE DE RACHAT/DE RETRAIT

- Aucune indemnité ou pénalité n'est appliquée sur les retraits dont le montant ne dépasse pas 15% de la réserve constituée au 31 décembre de l'année précédente (mais au maximum 25.000 euros). Si le contrat est entré en vigueur après cette date, c'est le montant du versement (hors taxe) qui est pris en considération.
- Au cours des 3 premières années du contrat, sur la partie du montant des retraits qui excède cette limite, est appliquée une indemnité dégressive égale à 0,10% par mois restant à courir jusqu'à la fin de la troisième année.
- Afin de préserver l'intérêt des souscripteurs, AXA Belgium se réserve le droit d'appliquer, dans certaines circonstances de marché critiques, une indemnité de retrait dont le taux est égal au maximum autorisé par la législation en vigueur ainsi qu'une correction financière, comme décrit dans les conditions générales.

■ DUREE

- Bien que la durée minimale s'élève à 5 ans, une durée de plus de 8 ans est recommandée.
- La durée maximale est fonction de la date d'échéance extrême pouvant être choisie par le souscripteur. Il s'agit du 99ème anniversaire de l'assuré.
- Le contrat prend fin antérieurement en cas de retrait total ou de décès de l'assuré.

■ PRIME

Le montant minimum pour le premier versement est de 2.500 euros. Ensuite, des versements complémentaires peuvent être effectués en toute liberté, avec un minimum de 1.250 euros par versement. Ces montants s'entendent taxe et chargements d'entrée compris.

■ FISCALITE

- Pas d'avantage fiscal sur les versements effectués.
- Tous les versements dans crest classic sont soumis à une taxe de 1,1%, déduite par AXA Belgium.

REVENUS

- Les revenus de crest classic sont soumis à un précompte mobilier (PM) de 21%.
- Est considéré comme revenu le montant des intérêts, résultat de la capitalisation des versements à un taux d'intérêt forfaitaire de 4,75%.
- Le PM est retenu par AXA Belgium au moment d'un retrait ou en cas de vie de l'assuré au terme du contrat.
- En cas de retrait partiel, le PM est retenu sur les revenus, au prorata du montant prélevé.
- Ces revenus doivent être déclarés par le contribuable personne physique dans sa déclaration à l'IPP. Dans l'éventualité où l'ensemble des revenus mobiliers nets déclarés excède 20.000 €, une cotisation supplémentaire de 4 % peut être d'application.
- Le souscripteur peut opter pour une retenue à la source de la cotisation supplémentaire de 4 % en même temps que le précompte de 21 %. En ce cas, les revenus mobiliers ne devront pas être déclarés.
- Toutefois, aucune taxation (ni précompte, ni cotisation) et pas de déclaration pour :
 - Les revenus des contrats en cours depuis plus de 8 ans.
 - Les revenus des contrats en cours depuis 8 ans ou moins à condition qu'à la souscription, il ait été opté pour une garantie-décès de minimum 130% et pour autant que le souscripteur, l'assuré et le bénéficiaire soient la même personne.

Les informations fiscales contenues dans le présent document constituent un résumé des règles appliquées, sur la base des dispositions légales en vigueur actuellement et compte tenu des renseignements disponibles de sources officielles. Dans l'éventualité d'un élément nouveau, ces règles peuvent faire l'objet d'adaptations, sans que la compagnie puisse en être tenue pour responsable.

■ RACHAT/RETRAIT

RACHAT/ RETRAIT PARTIEL

Le souscripteur peut à tout moment retirer un montant de minimum 500 euros, tant qu'il subsiste 1.250 euros sur le contrat.

RACHAT/RETRAIT TOTAL

Le souscripteur peut à tout moment effectuer un retrait total. Ce retrait met fin au contrat.

■ INFORMATION

Le souscripteur reçoit au début de chaque année civile l'état de son contrat. Celui-ci mentionne entre autres:

- Le montant de la réserve d'épargne constituée au 01/01 de cette année.
- Tous les mouvements effectués dans le contrat au cours de l'année écoulée.
- Les retenues fiscales et autres.
- Les taux d'intérêt garantis applicables dans le contrat.
- La participation bénéficiaire attribuée.

