

REGLEMENT REKENING PENSIOENSPAREN (AXA B Pensionfund¹)

Bijlage 7 bij het Algemeen Reglement van de Verrichtingen

1. Opening van de rekening Pensioensparen en stortingen.

Onder rekening Pensioensparen wordt verstaan de collectieve spaarrekening voorzien bij artikel 145/16 W.I.B.92.

De rekening is onderworpen aan de regels vervat in de artikelen 145/8 t.e.m. 145/16. W.I.B. 92 en alle eventuele wijzigingen ervan.

De rekening Pensioensparen staat open voor iedere belastingsplichtige tussen 18 en 65 jaar, die stortingen verricht met het doel de belastingvermindering te genieten, bedoeld in art. 145/1,5° W.I.B. 92. De leeftijdsvoorwaarden dienen vervuld te zijn op 31 december van de belastbare periode. De belastingsplichtige verbindt zich ertoe de verrichte stortingen in mindering te brengen van zijn belastbaar inkomen.

2. De rekening Pensioensparen van AXA Bank (AXA B Pensionfund)

De stortingen worden omgezet in delen van het gemeenschappelijk beleggingsfonds AXA B Pensionfund. Dit gebeurt onder de vorm van nominatieve inschrijvingen op een collectieve spaarrekening: de rekening Pensioensparen van AXA Bank.

3. Stortingen die het maximum toegelaten bedrag overschrijden.

Dit zijn stortingen waarvoor de belastingsplichtige ten onrechte vrijstelling van roerende voorheffing heeft verkregen.

Het begrip "stortingen die het maximum toegelaten bedrag overschrijden" wordt bepaald door het artikel 145/8 W.I.B. 92 en samengevat in de uitgifteprospectus.

In dit geval is de belastingsplichtige het volgende verschuldigd:

- de roerende voorheffing;
- de wettelijk voorziene boetes;
- de annulatiekosten die 5% van de teveel gestorte som bedragen, met een minimum van 24,79 EUR. Deze annulatiekosten zullen altijd aangerekend worden:
 - in geval van een valse verklaring van de titularis op het inschrijvingsformulier of op het openingsdocument van de rekening;
 - als de titularis in de loop van dezelfde belastbare periode, een spaarrekening bij een andere financiële instelling opent of een spaarrekening afsluit, zoals voorzien in voornoemde regels van het W.I.B. 92.
- wanneer de titularis stortingen verricht, op één rekening, die het wettelijk toegestane maximum overschrijden. (Indien dit op dezelfde rekening gebeurt, dan zal AXA Bank automatisch het teveel gestorte bedrag terugstorten op de aan de pensioenspaarrekening gekoppelde rekening).

4. Overdrachten.

Het W.I.B. 92 en zijn uitvoeringsbesluiten bepalen het belastingstelsel dat wordt toegepast bij overdrachten.

Bij overdrachten zal AXA Bank de wettelijk fiscale inhoudingen aanrekenen.

5. Wijzigingen.

Iedere wijziging van adres of burgerlijke staat moet onmiddellijk schriftelijk worden medegedeeld aan AXA Bank, Brusselstraat 45, 2018 Antwerpen - Dienst OPP/EO .

¹ Handelsbenaming van het pensioenspaarfonds Fortis B Pension Fund