



VDK Invest Life

Productmodaliteiten van toepassing op 28 februari 2012.

Type levensverzekering	Een spaarverzekering met gewaarborgd rendement (tak21).									
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> - Voor elke storting in een VDK Invest Life contract wordt een rentevoet gewaarborgd. - VDK Invest Life voorziet bij overlijden van de verzekerde een uitkering van 100% van de op dat ogenblik opgebouwde spaarreserve (inclusief de verworven winstdelingen) aan de begunstigde(n). - Bijkomend kan gekozen worden voor een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde. Hierdoor wordt het uitgekeerde bedrag bij overlijden aangevuld tot 130% van de som van de uitgevoerde stortingen (na aftrek van de eventuele taks), verminderd in verhouding tot de reeds uitgevoerde opnames. De hiervoor verschuldigde kost wordt maandelijks afgehouden van de spaarreserve. 									
Doelgroep	Deze verzekering richt zich tot personen die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen (defensieve beleggers).									
Rendement: - Gewaarborgde rentevoet	<ul style="list-style-type: none"> - De gewaarborgde rentevoet bedraagt thans 2,25% (rentevoet van kracht op stortingen vanaf 27/12/2011, dit percentage kan op elk ogenblik herzien worden voor toekomstige stortingen). - De rentevoet wordt gewaarborgd tot 31 december van het tiende kalenderjaar te rekenen vanaf het jaar van de storting. Vervolgens wordt telkens voor een periode van 10 jaar de rentevoet toegepast die van kracht is op 1 januari van het jaar waarop een nieuwe periode van 10 jaar begint te lopen. - De rentevoet wordt toegepast op de stortingen, na aftrek van de eventuele taks en de instapkost (zie verder). - Toekomstige stortingen genieten van de gewaarborgde rentevoet die op het ogenblik van de storting van kracht zal zijn. - De stortingen genereren, na aanvaarding van het voorstel, inkomsten vanaf de definitieve ontvangst van de storting op de bankrekening van Axa Belgium. 									
- Winstdeling	<p>Indien voor het gekantonneerde fonds WinSave op 31 december van het jaar een financiële winst wordt vastgesteld, dan verbindt Axa Belgium zich ertoe om aan de VDK Invest Life contracten een winstdeling toe te kennen zoals beschreven staat in de algemene voorwaarden van het contract.</p> <p>Deze winstdeling is vanaf de toekenning definitief verworven.</p> <p>De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen samen het globale jaarrendement.</p>									
Rendement uit verleden	<ul style="list-style-type: none"> - In de vorige jaren werden aan de VDK Invest Life contracten volgende globale rendementen toegekend: <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>2003: 4,75%</td> <td>2006: 4,20%</td> <td>2009: gewaarborgde rentevoet</td> </tr> <tr> <td>2004: 4,25%</td> <td>2007: 4,10%</td> <td>2010: 3,00%</td> </tr> <tr> <td>2005: 4,15%</td> <td>2008: gewaarborgde rentevoet</td> <td>2011: gewaarborgde rentevoet</td> </tr> </table> - Deze rendementen werden ieder jaar toegepast op de nettospaarreserve (d.i. de gestorte sommen na aftrek van taks, toeslagen en eventuele kosten voor de aanvullende waarborg bij overlijden) van de op 31 december van het betrokken boekjaar lopende contracten. Daarbij werd rekening gehouden met de exacte valutadata van de stortingen en eventuele opnames. - Wijze van kapitalisatie: samengestelde intrest op dagbasis. <p>Rendementen uit verleden vormen geen garantie voor de toekomst. Het rendement voor 2010 zal tijdens de volgende algemene vergadering van AXA Belgium voor bekrachtiging worden voorgelegd.</p>	2003: 4,75%	2006: 4,20%	2009: gewaarborgde rentevoet	2004: 4,25%	2007: 4,10%	2010: 3,00%	2005: 4,15%	2008: gewaarborgde rentevoet	2011: gewaarborgde rentevoet
2003: 4,75%	2006: 4,20%	2009: gewaarborgde rentevoet								
2004: 4,25%	2007: 4,10%	2010: 3,00%								
2005: 4,15%	2008: gewaarborgde rentevoet	2011: gewaarborgde rentevoet								
Kosten: - Instapkosten	Maximum 2,50%									
- Uitstapkosten	<ul style="list-style-type: none"> - Ná vijf jaar is elke opname vrij van uitstapkosten. - Ook de eerste vijf jaar van het contract kan jaarlijks een bepaald bedrag vrij van uitstapkosten worden opgenomen. Dit vrije bedrag stemt overeen met 30% van de spaarreserve op 31 december van het jaar ervoor, voor zover dat bedrag niet groter is dan 30.000 euro. Indien het contract is ingegaan na die datum, telt het bedrag van de stortingen. <p>Op het niet vrije bedrag van de opname wordt tijdens de eerste vijf jaar een uitstapkost toegepast van 2%.</p>									
- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	1 euro per maand									
- Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding	Indien het bedrag van de opnames tijdens een kalenderjaar hoger is dan 30.000 euro wordt een financiële vergoeding aangerekend op het gedeelte dat dit bedrag overschrijdt.									

	<p>De financiële vergoeding is een percentage dat als volgt berekend wordt</p> $1 - \left(\frac{1 + \text{rentevoet1}}{1 + \text{rentevoet2}} \right)^n$ <p><i>Rentevoet 1 = de rentevoet van de lineaire obligaties op 10 jaar uitgegeven door de Belgische Staat, op het moment van de inschrijving</i> <i>Rentevoet 2 = de rentevoet van de lineaire obligaties uitgegeven door de Belgische Staat, op het moment van de aanvraag voor afkoop op de overblijvende termijn</i> <i>n = resterende looptijd om 10 jaar te bereiken.</i></p> <p>Er is geen vergoeding indien rentevoet 2 lager is dan rentevoet 1.</p> <p>Tijdens de eerste vijf jaar van het contract worden de hoger vermelde uitstapkosten aangerekend indien de berekende vergoeding lager is dan 2%.</p>
Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> - De looptijd is onbeperkt. Er is geen minimum, noch een maximum looptijd. Een looptijd van minstens 5 jaar is aanbevolen. - Het contract wordt vervroegd beëindigd door een volledige opname of door overlijden van de verzekerde.
Premie	<ul style="list-style-type: none"> - De premies kunnen in alle vrijheid gestort worden voorzover de eerste storting ten minste 5.000 euro bedraagt. Voor bijstortingen geldt een minimum van 2.500 euro per storting.
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> - Géén fiscaal voordeel voor de premiebetaling - Alle stortingen in VDK Invest Life zijn onderworpen aan een premietaks van 1,1%, die door Axa Belgium wordt ingehouden. - Inkomsten: <ul style="list-style-type: none"> o De inkomsten van VDK Invest Life zijn onderworpen aan een roerende voorheffing (RV) van 21%. o De inkomsten zijn gelijk aan het bedrag van de intresten dat het resultaat is van de kapitalisatie van de stortingen aan een forfaitaire rentevoet van 4,75%. o De RV wordt door AXA Belgium ingehouden op het ogenblik van een opname of in geval van leven van de verzekerde bij afloop van het contract. o Bij een gedeeltelijke opname wordt de RV ingehouden op de inkomsten in evenredigheid met het opgenomen bedrag. o Deze inkomsten moeten door de belastingplichtige natuurlijke persoon worden aangegeven in zijn aangifte van personenbelasting. Ingeval het geheel van de aangegeven roerende netto-inkomsten meer bedraagt dan 20.000 euro, kan een bijkomende bijdrage van 4% van toepassing zijn. o De intekenaar kan opteren voor een inhouding aan de bron van de bijkomende bijdrage van 4% samen met de voorheffing van 21%. In dat geval moeten de roerende inkomsten niet aangegeven worden. o Er is echter geen belasting (noch voorheffing, noch bijdrage) en geen aangifte voor: <ul style="list-style-type: none"> ▪ inkomsten van contracten die reeds meer dan 8 jaar lopen; ▪ inkomsten van contracten die 8 jaar of minder lopen op voorwaarde dat er bij de ondertekening gekozen werd voor een overlijdenswaarborg van minimum 130% en voor zover de intekenaar, de verzekerde en de begunstigde dezelfde persoon zijn. <p>De fiscale informatie in dit document vormt een samenvatting van de toegepaste regels, op basis van de wettelijke bepalingen die momenteel van kracht zijn en rekening houden 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.</p>
Afkoop/opname:	
- Gedeeltelijke afkoop/opname	Op elk ogenblik kan een bedrag van ten minste 1.000 euro worden opgenomen voorzover 1.000 euro op het contract blijft staan.
- Volledige afkoop/opname	Op elk ogenblik kan het volledig spaartegoed worden opgenomen. Deze opname maakt een einde aan het contract.
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> - De intekenaar ontvangt in het begin van elk kalenderjaar een stand van zijn contract. Deze vermeldt o.a. <ul style="list-style-type: none"> o De waarde van het samengestelde spaartegoed op 01/01 van dit jaar. o Alle bewegingen in het contract van het afgelopen jaar o Fiscale en andere afhoudingen o De in het contract van toepassing zijnde gewaarborgde rentevoeten, o De toegekende winstdeling

VDK Invest Life is een levensverzekeringsproduct van AXA Belgium, gecommmercialiseerd door VDK Spaarbank. Deze "financiële infoniche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 28 februari 2012 voor contracten onderschreven na die datum en tot de invoegestelling van nieuwe voorwaarden. Voor een meer volledige beschrijving, raadpleeg de algemene voorwaarden die van toepassing zijn en het winstdelingsreglement. Ze zijn beschikbaar in elke VDK-vestiging; u ontvangt deze documenten ten laatste bij de afsluiting van het contract.

Verzekeraar: AXA Belgium, N.V. van verzekeringen toegelaten onder het nr. 0039 om de takken leven en niet-leven te beoefenen (K.B. 04-07-1979, B.S. 14-07-1979)

Maatschappelijke zetel: Vorstlaan 25 - B-1170 Brussel (België) • Internet: www.axa.be • Tel.: 02 678 61 11 • Fax: 02 678 93 40 • KBO nr.: BTW BE 0404 483 367 RPR Brussel

Verzekeringstussenpersoon: VDK spaarbank nv, CBFA nr. 20230, of een van haar commerciële vertegenwoordigers

Maatschappelijke zetel: Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent • BTW BE 0400 067 788 - RPR Gent