



Dummy

CONTRACT

OPTI-PLAN

Uw contract

010113021

Uw klantenreferentie

000001001650

Test document (FT)

TRDPILLAR_AccordExplicite - 5902052 - 1 - 1 - 1C - 010113 - 21/07 09:07

DEVELOPMENT

Maximaal fiscaal voordeel genieten voor pensioensparen in 2022? Wij hebben uw expliciet akkoord nodig.

Beste klant,

In het verleden koos u voor uw OPTI-PLAN voor de afwijkende regeling pensioensparen of, met andere woorden, voor een **spaarobjectief dat hoger lag dan het eerste fiscaal plafond**. Zo ging u voor een **groter fiscaal voordeel en een hoger kapitaal op einddatum**. Een slimme keuze dus.

Sinds er een tweede fiscaal plafond werd ingevoerd, zijn wij **wettelijk verplicht** om u **jaarlijks** te vragen uw **keuze voor deze afwijkende regeling te bevestigen**.

Kiest u voor **2022** opnieuw voor deze regeling, dan kan u meer opzizzetten dan 990 euro tot maximaal **1270 euro**. Dit is het tweede fiscaal plafond voor dit jaar. Zo optimaliseert u opnieuw uw fiscaal voordeel en bouwt u verder aan een mooi aanvullend pensioen dat normaal op uw 60e verjaardag wordt belast aan het gunstige tarief van 8%.

Hoe uw keuze voor de afwijkende regeling pensioensparen bevestigen of wijzigen? DEADLINE ●/●/●●! 16/10/2022



Optie 1,2 & 3 : online

Snel, eenvoudig en veilig

1 Hetzij via uw MyAXA-klantenzone op www.axa.be: gebruik itsme® om u aan te melden.

Enmaal aangemeld, ga naar: Verzekeringen > Pensioen > Pensioen als particulier.
Klik op uw contract pensioensparen en bevestig uw akkoord door te klikken op « KEUZE BEVESTIGEN ».



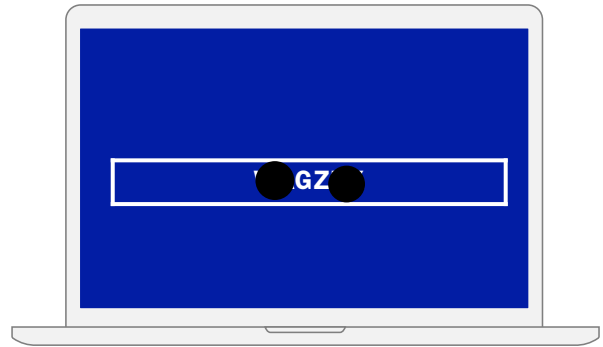
2 & 3 Hetzij via ons DOX-portaal

Scan de QR-code met
uw smartphone



OF

Bezoek www.axa.be/dox en
voer onderstaande code in



DEVELOPMENT



Optie 4 : Via uw correspondent

Bel of ga langs bij uw correspondent. Hij helpt u graag verder.

Met vriendelijke groeten,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Antoine Boyer de la Giroday'.

Antoine Boyer de la Giroday
Chief Life & Health Officer

P.S. Aarzel niet om uw pensioenspaarobjectief aan te passen en uw fiscaal voordeel te optimaliseren!

Wat u ook moet weten

- **Opti-plan is een tak 21-levensverzekeringsproduct van AXA Belgium nv.** Dankzij dit product, onderworpen aan het Belgische recht kunt u via regelmatige beleggingen, een kapitaal voor uw pensioen opbouwen en tegelijkertijd belastingvoordeel genieten.
- **minimale looptijd:** 10 jaar
- **stortingen:**
 - eerste storting min. € 60/ € 30 in geval van domiciliëring
 - minimale bijstorting: € 60
 - jaarlijkse spaarobjectief: minimaal € 500
- **gewaarborgde rentevoet:** de huidige rentevoet op nieuwe stortingen bedraagt momenteel 0,25% en kan elk jaar met een aan het Opti-fonds gekoppelde winstdeling worden aangevuld. De geldende rentevoet is gewaarborgd zolang de tak 21 geactiveerd blijft.
- **kosten:**
 - **instapkosten:** maximaal 6% op elke storting
 - **uitstapkosten:**
 - uitstapkosten op einddatum: geen.
 - in geval van vervroegde opneming: 5% op opnemingen die meer dan vijf jaar voor de afloop van het contract plaatshebben. Dit percentage vermindert met 1% per jaar in de loop van de laatste vijf jaar van het contract
- **fiscaliteit en taksen:**
 - vrijstelling premietaks.
 - belastingvermindering in het kader van het langetermijnsparen van 25% of 30%.
 - een taks op het lange termijnsparen van 8% wordt ingehouden op het kapitaal op 60 jaar. Voor contracten afgesloten vanaf 55 jaar wordt deze taks ingehouden op de 10^{de} verjaardag van het contract.

Voor meer informatie, raadpleeg de algemene voorwaarden die u op het moment van intekening ontvangen hebt of contacteer uw correspondent.

Bij eventuele klachten kunt u contact opnemen met de dienst 'Customer Protection' (Troonplein 1, te 1000 Brussel) via het klachtenformulier, beschikbaar op www.axa.be onder de rubriek 'Contacteer ons'.

Als u niet akkoord gaat met de voorgestelde oplossing, kunt u zich wenden tot de dienst 'Ombudsman Verzekeringen', de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (www.ombudsman.as). U hebt altijd de mogelijkheid om de tussenkomst van de rechter te vragen.