VERTROUWELIJK

INDICATIEVE STUDIE OPGESTELD DOOR

MYSAVINGS
STATIONSSTRAAT 92
1930 ZAVENTEM
Tel.: 023181550
GSM:
E-Mail: info@mysavings.be
Fax:

VOOR

Mevrouw Voorbeeld MYSAVINGS

geboren op 01/01/1980

Deze indicatieve studie is op 13/01/2015 opgesteld op basis van de volgende gegevens.

Waarschuwing :

Dit is een indicatieve studie, gebaseerd op de huidige gegevens. Ze is niet bindend voor de maatschappij. Ze vertrekt van de bij de (potentiële) klant verkregen informatie over zijn kennis van en ervaring met beleggingen en, indien nodig, zijn financiële situatie en beleggingsdoelstellingen. Ze houdt ook rekening met de eventuele behoeften die de klant te kennen heeft gegeven aangaande een overlijdensverzekering en/of bijkomende verzekeringen, waarvoor de effectieve inschrijving desgevallend zal onderworpen zijn aan formaliteiten.

De in dit document vermelde rendementen zijn schattingen en vormen geen betrouwbare indicatie van de werkelijke toekomstige rendementen. Bovendien wordt het financiële risico van de transacties in het luik invest volledig door de inschrijver gedragen; het bedrag van de prestaties kan in de tijd zowel stijgen als dalen, afhankelijk van de economische conjunctuur en de financiële markten. De in deze module opgenomen projecties kunnen worden herzien in het licht van de mogelijke evolutie van de wettelijke en fiscale reglementeringen.

Gelieve vóór contractsluiting de **financiële infofiche, het beheersreglement, de technisch-commerciële fiche (**http://www.axa.be of gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon), alsook de **algemene voorwaarden** (gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon) te willen bekijken voor meer informatie over het product.

NB : Alle bedragen zijn uitgedrukt in EUR. De verwijzingen (1) tot (6) zijn opgenomen in de rubriek Toelichtingen.

INDICATIEVE STUDIE - pension plan fisc langetermijnsparen (1)

T000/C100/C000

Mevrouw Voorbeeld MYSAVINGS geboren op 01/01/1980

Aanvangsdatum : 13/01/2015 **Duur : 30 jaar 0 maand(en) 18 dag(en)** **Einddatum : 31/01/2045**

Stortingen

Eerste storting		+ 0,00
Jaarlijkse storting van 13/01/2015 tot 31/01/2045	2.260,00	
Totaal jaarlijkse stortingen		+ 70.060,00

Fondsen

Verdeling in % (2)	pension plan fisc langetermijnsparen	Rendement (*)	Risico op 20/10/14 (3)	Verdeling in EUR	Kapitaal op de vervaldag(**)
pension plan secure :					
100 %	pension plan Secure	2,50 %		70.060,00	100.489,94
Totaal				70.060,00	100.489,94

pension plan invest : Bij pension plan invest wordt er gratis een stop loss order aangeboden voor elk gekozen fonds.

(*) Het gaat om een **brutorendement**, dit wil zeggen een rendement dat geen rekening houdt met de kosten en taksen. Voor het luik secure, indien aangegeven, komt het bovenstaande bruto rendement overeen met de schatting van de interest en de winstdeelnemingen (zie toelichting (6) in de rubriek Toelichtingen met betrekking tot de reële interest en de eventuele winstdeelneming). Voor het luik invest kan het reële rendement positief of negatief zijn, afhankelijk van de schommeling van de waarde van de eenheid van het fonds volgens de economische conjunctuur en de financiële markten.

(**) Projectie van het kapitaal op de vervaldag, **vóór belasting** (zie toelichting (4) in de rubriek Toelichtingen)

INDICATIEVE STUDIE - pension plan fisc langetermijnsparen (1)

T000/C100/C000

Mevrouw Voorbeeld MYSAVINGS geboren op 01/01/1980

Aanvangsdatum : 13/01/2015 **Duur : 30 jaar 0 maand(en) 18 dag(en)** **Einddatum : 31/01/2045**

Globaal rendement pension plan secure en/of invest, afhankelijk van de gekozen verdeling

Geschat netto rendement (*) ..... 2,29 %

(*) Het hogervermelde nettorendement houdt rekening met de eventuele taks op stortingen, de instapkosten en beheerskosten. Er wordt **echter geen rekening gehouden met de eventuele overlijdenskosten.** Aangezien deze studie niet de hypothese van vervroegde afkopen of reserveoverdrachten onderzoekt, houdt het geschat nettorendement ook **geen rekening met eventuele uitstapkosten of overdrachtskosten.**

De bovenvermelde schattingen houden geen rekening met het op het langetermijnsparen toepasselijke belastingstelsel. Er wordt dus geen rekening gehouden met het belastingvoordeel (belastingvermindering) dat de klant voor 30% van zijn storting kan verkrijgen (de maximale toegelaten storting varieert van jaar tot jaar en bedraagt in

Waarborg overlijden

pension plan secure : De totaal verworven reserve op het ogenblik van het overlijden..

INDICATIEVE STUDIE - pension plan fisc langetermijnsparen (1)

T000/C100/C000

Mevrouw Voorbeeld MYSAVINGS geboren op 01/01/1980

Aanvangsdatum : 13/01/2015 **Duur : 30 jaar 0 maand(en) 18 dag(en)** **Einddatum : 31/01/2045**

pension plan secure

Projectie van het kapitaal op de vervaldag 31/01/2045 , vóór belasting (4)
Met een interestvoet van 2,00 % (6)

Totaal stortingen	+ 70.060,00	
Interesten	+ 24.919,07	
Kosten (5)	- 2.421,57	
Totaal op de vervaldag		92.557,50

Met een globaal rendement van 2,50 % (interest en winstdeelnemingen) (6)

Totaal stortingen	+ 70.060,00	
Interesten en/of winstdelingen	+ 32.851,51	
Kosten (5)	- 2.421,57	
Totaal op de vervaldag		100.489,94

INDICATIEVE STUDIE - pension plan fisc langetermijnsparen (1)

T000/C100/C000

Mevrouw Voorbeeld MYSAVINGS geboren op 01/01/1980

Aanvangsdatum : 13/01/2015 **Duur : 30 jaar 0 maand(en) 18 dag(en)** **Einddatum : 31/01/2045**

(1) **pension plan - pension plan fisc langetermijnsparen** : Dit is een levensverzekering van tak 21 (spaarproduct dat overeenkomt met de verzekering pension plan secure) of tak 23 (beleggingsproduct dat overeenkomt met de verzekering pension plan invest) of van tak 21 en 23 (beleggingsproduct dat overeenkomt met zowel de verzekering pension plan secure als de verzekering pension plan invest). Het product is bedoeld om de klant de mogelijkheid te geven geleidelijk aan een aanvullend pensioen op te bouwen in het kader van het langetermijnsparen, waarbij de vervaldag van het contract tussen de 65 en de 75 jaar van de verzekerde moet vallen. Het product geeft ook de mogelijkheid om bijkomende dekkingen te onderschrijven. Dit product wordt geregeld door het Belgisch recht. Voor men inschrijft op het contract, moet men kennis nemen van de informatiefiche(s), de brochure, het beheersreglement (website www.axa.be of gratis verkrijgbaar bij uw bemiddelaar) en de algemene voorwaarden (gratis verkrijgbaar bij uw bemiddelaar). In deze berekeningen is rekening gehouden met een belasting van 2% op de stortingen. Men moet immers een belasting van 2% betalen op de premies van levensverzekeringen die door natuurlijke personen worden onderschreven indien het risico zich in België bevindt (wat het geval is als de klant een Belgische ingezetene is). Wij verwijzen naar de informatiefiche(s) voor het belastingstelsel van het product.

(2) Indien wordt gekozen **voor het gestandaardiseerde systeem voor de verdeling van de stortingen tussen pension plan secure en pension plan invest,** komt het in de fondsentabel gegeven verdelingspercentage overeen met de verdeling die op de datum van deze indicatieve studie van toepassing zou zijn (rekening houdend met de resterende looptijd tussen de datum van de indicatieve studie en de vervaldag van het contract). De projectie van het kapitaal op de vervaldag houdt echter rekening met de evolutie van de verdeling van de stortingen, conform de bepalingen van de algemene voorwaarden die gratis verkrijgbaar zijn bij uw verzekeringsbemiddelaar.

(3) Als het luik invest aanwezig is, vermelding van de **risicoklasse** op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico), waarbij risicocategorie 1 echter niet 'risicovrij' betekent.

INDICATIEVE STUDIE - pension plan fisc langetermijnsparen (1)

T000/C100/C000

Mevrouw Voorbeeld MYSAVINGS geboren op 01/01/1980

Aanvangsdatum : 13/01/2015 **Duur : 30 jaar 0 maand(en) 18 dag(en)** **Einddatum : 31/01/2045**

(4) **Projectie van het kapitaal bij leven op de vervaldag, vóór belasting**
Voor het luik pension plan secure houdt de 'projectie van het kapitaal bij leven op de vervaldag' rekening met de netto jaarlijkse stortingen (na aftrek van belasting en instapkosten), de vermeerdering als gevolg van het geschatte globale rendement en de beheerskosten en de eventuele geschatte kosten bij overlijden. De projectie gaat uit van de hypothese dat de in de tabel voor pension plan secure vermelde interest- en rendementspercentages van toepassing zijn op alle stortingen tot het einde van de projectie. Deze hypothese is geen betrouwbare indicatie van de reële interest (6) op de verschillende stortingen en van de eventuele in werkelijkheid toegekende winstdeelnemingen (6) . De effectief op de verschillende stortingen toegekende interest is de interest die van kracht is op het ogenblik van de ontvangst van de stortingen op onze bankrekening. Een winstdeelneming kan worden toegekend.

Voor het luik pension plan invest houdt de 'projectie van het kapitaal bij leven op de vervaldag' rekening met de netto jaarlijkse stortingen (na aftrek van belasting en instapkosten) en de variatie als gevolg van het geschatte globale rendement van de fondsen. De netto stortingen worden omgezet in een aantal eenheden die worden gewaardeerd volgens het geschatte rendement van de betrokken fondsen, en de projectie van de prestaties vloeit voort uit schattingen van de evolutie van de waarde van de eenheden van de fondsen. Het geschatte rendement van de fondsen hangt af van de op de datum van de indicatieve studie beschikbare informatie. Maar de effectief vastgestelde rendementen (bijvoorbeeld vastgesteld bij een opneming of bij de prestatie op de vervaldag) kunnen afwijken van het geschatte rendement en kunnen eventueel negatief zijn. Het reële bedrag van de prestaties kan dus variëren in de tijd, afhankelijk van de economische conjunctuur en de financiële markten. **Het financieel risico van de verrichting wordt volledig door de intekenaar gedragen.**

Afhankelijk van uw beleggingskeuze bestaat de 'projectie van het kapitaal bij leven op de vervaldag' van het contract uit de 'projectie van het kapitaal bij leven op de vervaldag' van het luik pension plan secure en de 'projectie van het kapitaal bij leven op de vervaldag' van het luik pension plan invest. U vindt alle details over de samenstelling van de 'projectie van het kapitaal bij leven op de vervaldag' in de evolutietabellen.

De projectie van het kapitaal op de vervaldag « **vóór belasting** », betekent dat de projectie 'kapitaal op de vervaldag' geen rekening houdt met de belasting die ten vroegste zal worden geheven wanneer de verzekerde 60 jaar wordt (of vroeger, in het geval van een voortijdige afkoop). Er wordt dus evenmin rekening gehouden met het belastingvoordeel (belastingvermindering) dat de klant voor 30 % van zijn storting kan verkrijgen (de maximale toegelaten storting varieert van jaar tot jaar). U vindt de informatie over het belastingstelsel van het product in **de informatiefiche(s).**

(5) **Kosten** : eventuele belasting op de stortingen, instapkosten, beheerskosten en eventuele kosten bij overlijden

INDICATIEVE STUDIE - pension plan fisc langetermijnsparen (1)

T000/C100/C000

Mevrouw Voorbeeld MYSAVINGS geboren op 01/01/1980

Aanvangsdatum : 13/01/2015 **Duur : 30 jaar 0 maand(en) 18 dag(en)** **Einddatum : 31/01/2045**

(6) **Interestvoet** : De effectief toegepaste interestvoet wordt aan de klant meegedeeld op het ogenblik van de activering van het pension plan secure. Elke wijziging van deze interestvoet wordt meegedeeld aan de klant en zal van toepassing zijn op de stortingen die na onze mededeling op onze bankrekening worden ontvangen. Elke storting in het pension plan secure geniet (na aftrek van de eventuele belasting en van de instapkosten) een gewaarborgde interest tijdens de volledige looptijd van het pension plan secure.

Winstdeelnemingen : De verzekering pension plan secure is gekoppeld aan ons algemene fonds en een winstdeelneming kan worden toegekend, conform het reglement van de winstdeling dat u bij de inschrijving op het contract ontvangt.

Bescherming van de persoonlijke levenssfeer : De meegedeelde gegevens kunnen door AXA Belgium worden verwerkt met het oog op de klantenservice, de aanvaarding van risico's, het beheer van commerciële relaties, verzekeringscontracten en schadegevallen, de opsporing en preventie van fraude, het toezicht op de portefeuille en de betaling van prestaties.
De meegedeelde gegevens kunnen door AXA Belgium worden verwerkt in met AXA Bank Europe gedeelde bestanden met het oog op het beheer van het klantenbestand, meer bepaald het beheer en de update van de identificatiegegevens.
Om de diensten aan te bieden die het meest aangewezen zijn met betrekking tot de hiervoor vermelde doeleinden, kunnen deze persoonsgegevens worden meegedeeld aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan ondernemingen en/of personen die ermee in verbinding staan.
De meegedeelde persoonsgegevens kunnen door AXA Belgium verwerkt worden voor direct marketingdoeleinden (commerciële acties), om de kennis van de klanten en prospecten te verbeteren en om deze laatsten te informeren over de activiteiten, producten en diensten. Deze gegevens kunnen ook voor direct marketingdoeleinden meegedeeld worden aan andere ondernemingen van de AXA Groep en aan uw tussenpersoon, om hun kennis van hun klanten en prospecten te verbeteren en om deze laatsten te informeren over hun respectieve activiteiten, producten en diensten op verzekerings- en bankvlak.
De betrokken personen geven hun toestemming voor de verwerking van gegevens over hun gezondheid indien ze nodig zijn voor de aanvaarding, het beheer en de uitvoering van het contract door de beheerders die in het kader van het contract optreden. Deze verwerking wordt voorzien door de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.
Alle informatie zal met de grootste discretie worden behandeld.
De betrokken personen kunnen van deze gegevens kennis krijgen, ze laten verbeteren en zich gratis verzetten tegen hun verwerking met het oog op direct marketing. Hiertoe dient een gedateerd en ondertekend verzoek, vergezeld van een recto verso kopie van de identiteitskaart, te worden gericht aan AXA BELGIUM - Privacy (044/895), Vorstlaan 25, 1170 Brussel (privacy@axa.be). U kunt bij deze dienst eveneens bijkomende inlichtingen verkrijgen.

INDICATIEVE STUDIE - pension plan
fisc langetermijnsparen (1)
Evolutie van de prestaties

T000/C100/C000

Mevrouw Voorbeeld MYSAVINGS geboren op 01/01/1980

Aanvangsdatum : 13/01/2015 **Duur : 30 jaar 0 maand(en) 18 dag(en)** **Einddatum : 31/01/2045**

pension plan							
Jaar	Projectie van de evolutie van de reserve jaar na jaar					Projectie van de evolutie van de waarde van de reserve, vóór belasting, op 01/01/...	Kapitaal overlijden
	Stortingen	Instapkosten en belasting op de stortingen	Overlijdens-kost	Beheers-kosten	Rendement (interest + winstdeelnemingen)		
	+	-	-	-	+	=	
01/01/2016	2.260,00	66,47		12,00	52,85	2.234,38	2.234,38
01/01/2017	2.260,00	66,47		12,00	108,70	4.524,61	4.524,61
01/01/2018	2.260,00	66,47		12,00	166,00	6.872,14	6.872,14
01/01/2019	2.260,00	66,47		12,00	224,67	9.278,34	9.278,34
01/01/2020	2.260,00	66,47		12,00	284,81	11.744,68	11.744,68
01/01/2021	2.260,00	66,47		12,00	346,47	14.272,68	14.272,68
01/01/2022	2.260,00	66,47		12,00	409,68	16.863,89	16.863,89
01/01/2023	2.260,00	66,47		12,00	474,45	19.519,87	19.519,87
01/01/2024	2.260,00	66,47		12,00	540,87	22.242,27	22.242,27
01/01/2025	2.260,00	66,47		12,00	608,92	25.032,72	25.032,72
01/01/2026	2.260,00	66,47		12,00	678,68	27.892,93	27.892,93
01/01/2027	2.260,00	66,47		12,00	750,18	30.824,64	30.824,64
01/01/2028	2.260,00	66,47		12,00	823,46	33.829,63	33.829,63
01/01/2029	2.260,00	66,47		12,00	898,54	36.909,70	36.909,70
01/01/2030	2.260,00	66,47		12,00	975,57	40.066,80	40.066,80
01/01/2031	2.260,00	66,47		12,00	1.054,51	43.302,84	43.302,84
01/01/2032	2.260,00	66,47		12,00	1.135,44	46.619,81	46.619,81
01/01/2033	2.260,00	66,47		12,00	1.218,37	50.019,71	50.019,71
01/01/2034	2.260,00	66,47		12,00	1.303,34	53.504,58	53.504,58
01/01/2035	2.260,00	66,47		12,00	1.390,46	57.076,57	57.076,57
01/01/2036	2.260,00	66,47		12,00	1.479,78	60.737,88	60.737,88
01/01/2037	2.260,00	66,47		12,00	1.571,28	64.490,69	64.490,69
01/01/2038	2.260,00	66,47		12,00	1.665,12	68.337,34	68.337,34
01/01/2039	2.260,00	66,47		12,00	1.761,28	72.280,15	72.280,15
01/01/2040	2.260,00	66,47		12,00	1.859,86	76.321,54	76.321,54
01/01/2041	2.260,00	66,47		12,00	1.960,89	80.463,96	80.463,96
01/01/2042	2.260,00	66,47		12,00	2.064,46	84.709,95	84.709,95
01/01/2043	2.260,00	66,47		12,00	2.170,59	89.062,07	89.062,07
01/01/2044	2.260,00	66,47		12,00	2.279,42	93.523,02	93.523,02
01/01/2045	2.260,00	66,47		12,00	2.390,90	98.095,45	98.095,45
31/01/2045	2.260,00	66,47		1,00	201,96	100.489,94	100.489,94
Totaal	**70.060,00**	**2.060,57**		**361,00**	**32.851,51**	**100.489,94**	**100.489,94**

Het totaal onderaan de kolom 'Projectie van de evolutie van de waarde van de reserve, **vóór belasting,** op 01/01' komt overeen met de projectie van het kapitaal op de vervaldag, **vóór belasting** (4). Voor het overige verwijzen wij naar de **waarschuwing** op de eerste bladzijde.

De informatiefiche met meer inlichtingen over het/de bovenvermelde product(en) is beschikbaar op de website www.axa.be.