

**Investeer in je prioriteiten, vandaag maar ook morgen,
ontdek nu AXA Invest4P!**

Wat je ook moet weten

- **AXA Invest4P is een levensverzekeringsproduct van AXA Belgium nv**, een Belgische verzekeringsmaatschappij, dat kan bestaan uit een spaarverzekering (tak 21) en/of een beleggingsverzekering (tak 23). Dankzij dit product, onderworpen aan het Belgische recht kan je via vrije of regelmatige stortingen sparen en/of beleggen op middellange termijn.
- **minimale looptijd:** 8 jaar en 1 maand.
- **stortingen:**
 - eerste storting: min € 2500. In geval tak 21 en tak 23 worden gecombineerd moet er minimaal € 1500 in tak 21 gestort worden.
 - minimale bijstorting: € 1000
 - minimale storting om tijdens het contract de spaarverzekering (tak 21) te activeren: € 1500
 - jaarlijks streefbedrag in geval van regelmatige stortingen: min € 600 (incl. taks en kosten)
- **rendement tak 21-verzekering : bij een spaarverzekeringscontract zijn er twee verzekeringsperiodes:**
 - **de 1^{ste} verzekeringsperiode** loopt vanaf de activatie van de spaarverzekering tot 31 december van het 8^{ste} jaar na de activatie: de gegarandeerde rentevoet op het moment van de activatie bedraagt 2,25%. Bijkomende stortingen genieten de rentevoet die op dat moment van toepassing is voor de resterende looptijd van de verzekeringsperiode. De gegarandeerde rentevoet is gewaarborgd tot op het einde van de verzekeringsperiode.
 - **de 2^{de} verzekeringsperiode** loopt vanaf 1 januari van het 9^{de} jaar na de activatie: de gegarandeerde rentevoet wordt telkens bepaald op 1 januari van ieder kalenderjaar en is geldig tot het einde van dat kalenderjaar. Deze geldt zowel voor het opgebouwde kapitaal als de bijkomende stortingen.

De gegarandeerde rentevoet kan eventueel aangevuld worden met een winstdeelname.

Together, we've got it covered.

- **rendement tak 23-verzekering:** een tak 23-levensverzekering is een levensverzekering verbonden aan één of meerdere interne beleggingsfondsen die op hun beurt beleggen in onderliggende fondsen. Het rendement van deze verzekering is dan ook afhankelijk van het rendement van deze onderliggende fondsen en kan zowel positief als negatief zijn. De evolutie van de eenheidswaarde van de interne fondsen kan je volgen in de financiële pers of via de Fundfinder op <http://www.axa.be/nl/AXAInvest4P>
- **risico's verbonden aan de tak 23-verzekering:** het marktrisico, het liquiditeitsrisico, het risico verbonden aan fondsenbeheer en het falingsrisico van de tak 23-verzekering worden volledig door de verzekeringnemer gedragen. Meer info over deze risico's vind je op www.axa.be/nl/AXAInvest4P.
- **kosten:**
 - instapkosten: max. 2%, als de som van de stortingen en de reserve < € 50 000, en max. 1,5%, als de som van de stortingen en de reserve ≥ € 50 000.
 - beheerskosten: 0,1% per jaar voor de tak 21-verzekering en tussen 0,3% en 1,9% voor de interne beleggingsfondsen tak 23-verzekering afhankelijk van het fonds.
 - uitstapkosten op einddatum: geen
 - in geval van vervroegde opneming:
 - tak 21: 1^{ste} jaar: 5%, na 1 jaar: 4%, na 2 jaar: 3%, na 3 jaar 2%, na 4 jaar 1%, na 5 jaar: GRATIS uitstap
 - tak 23: de uitstapkosten verlagen maandelijks met 0,1%, tijdens de eerste maand: 3,6%, na 1 maand: 3,5%, na 1 jaar: 2,4%, na 2 jaar: 1,2 %, na 3 jaar: GRATIS uitstap.
 - bij een overdracht tussen tak 23-fondsen onderling zijn er geen overdrachtskosten! Bij overdracht tussen tak 21 en tak 23 betaal je eventueel uitstapkosten, roerende voorheffing en een financiële correctie van het luik waar je uitstapt, indien deze nog van toepassing zijn.
 - een 'financiële correctie' kan worden toegepast in geval van vervroegde afkoop van tak 21 tijdens de eerste acht jaar van deze spaarverzekering.
- **fiscaliteit en taksen:**
 - premietaks van 2%
 - Voor iedere storting ontvangen van 14/01/2025 tot en met 31/12/2025, geldt een cash back of terugbetaling van de premietaks van 2% voor het gedeelte dat je belegt in tak 23.

- roerende voorheffing: spaarverzekering (tak 21): enkel verschuldigd als je binnen de eerste 8 jaar na activatie van je spaarverzekering: een opname doet of een overdracht doet naar een beleggingsverzekering. Je betaalt dan 30% op een fictieve rente van 4,75%. Niet verschuldigd bij uitkering n.a.v. overlijden. Bij een beleggingsverzekering (tak 23) betaal je nooit roerende voorheffing.

Voor meer informatie, raadpleeg het Essentiële Informatiedocument, het Beheersreglement en de Algemene voorwaarden, beschikbaar op www.axa.be/nl/AXAInvest4P en in mijn kantoor.

Bij eventuele klachten met betrekking tot het product AXA Invest4P, kan je contact opnemen met de dienst Customer Protection (Troonplein 1, te 1000 Brussel) van AXA via het [klachtenformulier](#). Indien je niet akkoord gaat met de voorgestelde oplossing kan je je richten tot de [Ombudsman van de verzekeringen](#), de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel. Je hebt altijd de mogelijkheid om de tussenkomst van de rechter te vragen.

Dit bericht kan vertrouwelijke informatie bevatten die uitsluitend bedoeld is voor de genoemde geadresseerde. Als je niet de bedoelde ontvanger bent, mag je de inhoud van dit bericht niet gebruiken, bekendmaken of reproduceren. Als je dit bericht per vergissing hebt ontvangen, gelieve de afzender hier dan onmiddellijk van op de hoogte te brengen. Eventuele standpunten of meningen in dit bericht zijn uitsluitend die van de auteur en vertegenwoordigen niet noodzakelijk die van AXA Belgium of een andere entiteit van de AXA Groep, tenzij anders vermeld door de afzender en naar behoren toegestaan door de voormelde bedrijven.

AXA Belgium, nv 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: Troonplein 1 - B-1000 Brussel (België) • Internet: www.axa.be • Tel.: 02 678 61 11 • Nr. KBO: BTW BE 0404.483.367 RPM Brussel