



# Essential for Life Plus

## Wat?

Het betreft een product bestemd voor groepsverzekeringen. Dit product biedt **een combinatie** van tak 21 en tak 23 aan, evenals de **flexibiliteit** die nodig is om het hoofd te bieden aan de uitdagingen die de huidige lage rente op de financiële markten met zich meebrengt.

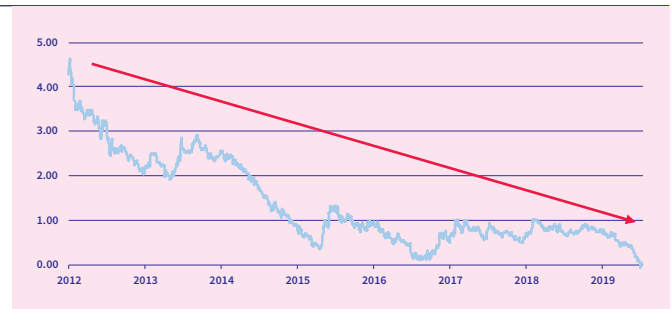
## Voor wie?

Voor werknemers en zelfstandige bedrijfsleiders.

## Waarom?

De Belgische lange termijnrente (OLO) blijft dalen om vandaag een historisch laag niveau te bereiken.

- Maar volgens de wet op de aanvullende pensioenen moet de werkgever een minimumrendement van 1,75%\* garanderen aan z'n werknemers op de werkgeversbijdragen (voor pensioenverplichtingen van het type vaste bijdragen).



**Essential for Life Plus, een product dat de werkgever de nodige flexibiliteit biedt om zijn plan te beheren in functie van zijn behoeften en de evolutie van de financiële markten.**

- Product voor groepsverzekeringen met vaste bijdragen
- Uitsluitend gefinancierd via werkgeversbijdragen
- Beheerd via collectieve kapitalisatie

## De sterke punten van Essential for Life Plus

### ✓ Pensioen

#### → HYBRIDITEIT:

maakt de combinatie mogelijk van tak 21 (gegarandeerde rentevoet) en tak 23 (1 fonds te kiezen uit de 5 aangeboden beleggingsfondsen, elk met een grotere of kleinere blootstelling aan aandelen in functie van de risicobereidheid van de cliënt).

#### → FLEXIBILITEIT:

- gedurende de looptijd van de overeenkomst, bestaat de mogelijkheid om een ander aangeboden beleggingsfonds te kiezen
- gedurende de looptijd van de overeenkomst, bestaat de mogelijkheid om een deel van de reserves over te dragen van tak 23 naar tak 21\*\*
- gedurende de looptijd van de overeenkomst, bestaat de mogelijkheid om de verdeling van de werkgeversbijdragen tussen tak 21 en tak 23 te wijzigen\*\*

\* : 2019- rentevoet dat elk jaar op de website van de FSMA wordt gepubliceerd

\*\* : Op voorwaarde dat de procedures voorzien in de wet van 28 april 2003, betreffende de aanvullende pensioenen (voor werknemers met een arbeidsovereenkomst) in acht worden genomen.

## Illustratie van de 5 beleggingsfondsen voorgesteld in tak 23 en hun flexibiliteit:

<b>ESSENTIAL FOR LIFE PLUS INVEST 30</b>	↔	<b>ESSENTIAL FOR LIFE PLUS INVEST 40</b>	↔	<b>ESSENTIAL FOR LIFE PLUS INVEST 50</b>	↔	<b>ESSENTIAL FOR LIFE PLUS INVEST 60</b>	↔	<b>ESSENTIAL FOR LIFE PLUS INVEST 70</b>
<b>70%</b> OBLIGATIES		<b>60%</b> OBLIGATIES		<b>50%</b> OBLIGATIES		<b>40%</b> OBLIGATIES		<b>30%</b> OBLIGATIES
<b>30%</b> AANDELEN		<b>40%</b> AANDELEN		<b>50%</b> AANDELEN		<b>60%</b> AANDELEN		<b>70%</b> AANDELEN

### → VRIJE RESERVE:

mogelijkheid om een “vrije reserve” op te bouwen. Deze kan gebruikt worden om het tekort ten opzichte van de wettelijke rendementsgarantie aan te vullen of om een bijkomend rendement toe te wijzen. Deze wordt één keer per jaar toegewezen, bij de hernieuwing van het pensioenplan, op basis van het behaalde rendement.

### → DUURZAAM BELEGGEN:

de geselecteerde beleggingsfondsen laten toe om rendement en sociale betrokkenheid te combineren. Naast de traditionele financiële criteria houden deze fondsen eveneens rekening met sociale aspecten, het milieu en goed bestuur.

### ✓ Overlijdensdekking

Mogelijkheid om een bijkomende dekking overlijden toe te voegen.

### ✓ Premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid

Met deze waarborg, betaalt de verzekeringsmaatschappij de bijdragen in plaats van de klant, in verhouding van de erkende invaliditeitsgraad. Het product kan nog worden vervolledigd met de uitkering van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid.

Tak 21 (resultaatsverbintenis) biedt klanten zekerheid dankzij een gegarandeerde rentevoet.

Tak 23 (middelenverbintenis) laat klanten toe om een potentieel hoger rendement na te streven, als ze tegelijkertijd de risico's aanvaarden die eraan verbonden zijn.

Tak 23, een grote flexibiliteit op het vlak van beheer en een snelle aanpassing aan de ontwikkelingen op de financiële markten...

## DE VELE VOORDELEN VAN TAK 23:

### → RENDEMENT:

een hoger potentieel dan tak 21, dankzij een gediversifieerde en dynamische activaspreiding.

### → RISICOBEHEER:

verschillende risicoprofielen, risicovermindering door middel van regelmatige premies.

### → FLEXIBILITEIT:

actief en dynamisch beheer van de financiële activa.

### → DIVERSIFICATIE:

de mogelijkheid om te beleggen in andere activa dan staatsobligaties (aandelen, onroerend goed, ...)

→ beperkt het risico op verlies als gevolg van marktontwikkelingen. .

## AXA stelt haar expertise tot uw dienst...

AXA Belgium: een entiteit van de AXA-groep, met een sterke expertise in het beheer van groepsverzekeringen. Een belangrijke speler in levensverzekeringen.

