

Juni 2023

UW REFERENTIES

uw contract

<<product>>

Nr <<axa_reference_nbr>>

uw klantenreferentie

<<cif_id>>

ONS CONTACTEREN

☒ uw verzekeringstussenpersoon

<<pos_name>>

<<pos_street>> <<pos_house_nbr>>

<<pos_postal_code>> <<pos_city>>

ondernemingsnr <<enterprise_nbr>>

☎ <<pos_phone>>

✉ <<pos_email>>



<<titling>> <<first_name>> <<last_name>>

<<care_off>>

<<street>> <<house_nbr>>

<<postal_code>> <<city>>

<<COUNTRY>>

<<cif_id>>/FT_BB23_C20_WD/<<aorg>>

Opti-2022 fonds: winstdeling 2022

Beste klant,

In 2022 bent u ingegaan op ons aanbod om de volledige reserve van uw Opti-plan Open contract af te kopen en een uitstappremie te ontvangen. Zoals u weet, hield de aanvaarding van dit aanbod in dat u in juli 2022 een uitstappremie van 25% van uw gecorrigeerde gemiddelde reserve ontving én daarmee uw rechten op toekomstige winstdelingen aan AXA Belgium afstond.

Deze uitstappremie werd gefinancierd door de meerwaarde die het 'Opti-2022 fonds' heeft gegenereerd. Ter herinnering, dit fonds werd speciaal voor dit afkooaanbod opgericht. Het hanteerde dezelfde modaliteiten voor het bepalen van het rendement en de winstdeling als het oorspronkelijke Opti-fonds. De contracten van de klanten die het aanbod hebben aanvaard, werden naar dit fonds overgedragen tegen de marktwaaarde op 1 juni 2022.

De verkoop van de activa startte in juni 2022. De meerwaarde heeft, samen met de inkomsten die tot en met 31 mei 2022 werden gerealiseerd, ervoor gezorgd dat het **Opti-2022 fonds een totaalrendement van 10,85% heeft neergezet**.

Na toepassing van dit rendement op de gecorrigeerde gemiddelde reserve van uw contract levert dit u een eindresultaat van <<result>> euro op. Dit bedrag is de som van:

- ▶ de gewaarborgde intresten over de eerste 6 maanden van het jaar: <<guaranteed>> euro (reeds inbegrepen in de reserve van uw contract betaald in juli 2022);
- ▶ de winstdeling: <<profit-share>> euro.

Omdat de winstdeling van uw Opti-plan Open contract lager is dan de minimale uitstappremie van 25% (<<exit-premium>> euro) die u in juli 2022 ontving, hebt u geen recht op een aanvullende premie. Uiteraard blijft de minimale uitstappremie door u verworven. Zoals bij de lancering van het aanbod werd bepaald, heeft AXA Belgium het verschil tussen uw minimale uitstappremie en de winstdeling van uw contract uit eigen vermogen gefinancierd.

Neem gerust contact op met uw verzekeringstussenpersoon als u nog vragen hebt of bijkomende informatie wenst.

Met vriendelijke groeten,

Antoine Boyer de la Giroday
Chief Life & Health Officer
Member of the Management Committee AXA Belgium

7072879-042023_FT_BB23_OPO_WD