



# Overdracht pensioensparen

## Actiereglement

Reglement opgesteld op 24/10/2016.

Deze actie wordt georganiseerd door AXA Bank Belgium nv, Troonplein 1, 1000 Brussel, ingeschreven in het rechtspersonenregister van Brussel onder het nummer 0404 476 835 (hieronder “AXA Bank” genoemd).

### Wat is de duur van de actie?

De actie begint op 1 november 2016 voor een onbepaalde duur.  
AXA Bank behoudt zich het recht om deze vervroegd en eenzijdig te beëindigen.

### Wie kan deelnemen aan de actie?

Elke meerderjarige natuurlijke persoon die zijn volledige pensioenspaarrekening bij een bank overdraagt naar een nieuwe pensioenspaarrekening bij AXA Bank en die een AXA Bank-zicht- of spaarrekening heeft, waardoor hij het voordeel van de actie kan verkrijgen.

### Hoe het voordeel van de actie verkrijgen?

- U ontvangt 100 euro indien u uw pensioenspaarbedrag dat u hebt opgebouwd bij een of meerdere andere banken overdraagt naar een nieuwe pensioenspaarrekening van AXA Bank.  
De 100 euro zal slechts één keer worden betaald op uw gekoppelde rekening van AXA Bank (ook als er meer overdrachten worden gedaan).
- Open een nieuwe pensioenspaarrekening in uw AXA bankagentschap.
- Draag het pensioenspaarbedrag dat u hebt opgebouwd bij een andere bank over naar uw nieuwe pensioenspaarrekening bij AXA Bank met hulp van uw AXA Bankagent.
- Uw bankagent zal u helpen om uit de bankpensioenspaarfondsen die door AXA Bank worden gepromoot, het pensioenspaarfonds te kiezen dat het beste past bij uw leeftijd en uw beleggersprofiel. Dit is de gelegenheid om te profiteren van zijn expertise en zijn advies.
- Alvorens te beleggen in een van deze pensioenspaarfondsen, gelieve kennis te nemen van het prospectus, het KIID en de periodieke rapporten, die gratis beschikbaar zijn in het Nederlands in uw agentschap en op [axabank.be](http://axabank.be)

### Wanneer wordt de 100 euro betaald?

De 100 euro wordt op de gekoppelde rekening van de pensioenspaarrekening gestort tijdens de maand die volgt op de effectieve overdracht bij AXA Bank.

## Wat moet u weten op fiscaal vlak?

- Een volledige overdracht van de tegoeden van een pensioenspaarrekening van de ene bank naar een andere bank is niet belastbaar.
- Opgelet: u kunt uw pensioenspaarbedrag slechts via één bank per belastingjaar aangeven in uw belastingaangifte. Het is belangrijk dat u dit jaar niets stort op uw huidige pensioenspaarrekening (u kunt slechts één pensioenspaarbedrag aftrekken per belastingjaar en u kunt dus niet al uw stortingen aftrekken indien u op twee pensioenspaarrekeningen hebt gestort).
- Voor de belastingaangifte van volgend jaar, inkomsten van dit jaar, ontvangt u een fiscaal attest van uw oude bank.
- Indien u het fiscale plafond voor dit jaar nog niet hebt bereikt op uw huidige pensioenspaarrekening (andere bank) en indien u dit plafond wil bereiken, doet u dat best voor 31 december dit jaar.
- Zodra u het fiscale plafond hebt bereikt of indien u dit jaar geen stortingen meer wenst te doen, kunt u de aanvraag tot overdracht van uw pensioenspaarbedrag naar uw nieuwe pensioenspaarrekening bij AXA Bank indienen. U moet dit gewoon aanvragen bij uw AXA Bankagent.
- Begin met de eerste storting(en) voor volgend jaar. Bij AXA Bank kunt u een automatische spaaropdracht instellen zodat het fiscale plafond automatisch wordt bereikt op het einde van het jaar. U moet dit dus maar één keer programmeren.

## Moet u overdrachtskosten betalen?

- AXA Bank rekent geen kosten aan voor de overdracht naar uw nieuwe pensioenspaarrekening bij AXA Bank.
- Veel banken vragen overdrachtskosten. Deze bedragen liggen meestal tussen 30 en 100 euro.

## Geldt de actie ook voor een pensioenspaarverzekering?

Nee, enkel de bankfondsen komen in aanmerking.

## Klachten

Stuur uw klacht per post naar AXA Bank Belgium nv, Customer Excellence B32/053, Grotesteenweg 214, 2600 Berchem of gebruik het online klachtenformulier beschikbaar op [www.axabank.be/nl/contact/u-hebt-een-klacht](http://www.axabank.be/nl/contact/u-hebt-een-klacht). U vindt er ook meer info inzake klachten.