

## Financiële Informatiefiche voor niet-fiscale levensverzekering Geldig vanaf 01/07/2011

<b>Type levensverzekering</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Levensverzekering samengesteld uit fondsen met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21) en / of beleggingsfondsen zonder kapitaalgarantie (Tak 23).</li> </ul>
<b>Waarborgen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Bij leven:</b> de waarde van het contract.</li> <li><b>Bij overlijden:</b> de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) storten:             <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Zonder optionele en / of aanvullende waarborg(en):</b> de waarde van het contract.</li> <li><b>Met de waarborg 'minimumkapitaal overlijden':</b> het kapitaal minstens gelijk aan de waarde van het contract of, in voorkomend geval, aan het in de bijzondere voorwaarden bepaalde minimumkapitaal overlijden.</li> <li><b>Met de waarborg 'bijkomend kapitaal overlijden':</b> het kapitaal minstens gelijk aan de waarde van het contract of, in voorkomend geval, aan het in de bijzondere voorwaarden bepaalde minimumkapitaal overlijden, vermeerderd met het bijkomende verzekerde kapitaal overlijden.</li> </ul> </li> <li><b>Bij overlijden door ongeval (of bij de volledige en blijvende invaliditeit ten gevolge van een ongeval):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Met de waarborg 'overlijden door ongeval':</b> Het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal overlijden door ongeval.</li> </ul> </li> <li><b>Bij invaliditeit :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Met de waarborg 'premiëvrijstelling':</b> neemt de maatschappij gedurende de invaliditeitsperiode de betaling van de verzekeringspremies voor haar rekening overeenkomstig de invaliditeitsgraad.</li> <li><b>Met de aanvullende waarborg 'invaliditeitsrente':</b> betaalt de maatschappij gedurende de invaliditeitsperiode een rente overeenkomstig de invaliditeitsgraad. De waarborg 'invaliditeitsrente' kan enkel onderschreven worden samen met de waarborg 'premiëvrijstelling'.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Doelgroep</b>	<p>Deze verzekering richt zich tot klanten die op zoek zijn naar een belegging met een aantrekkelijk rendement en/of die hun naasten wensen te beschermen.</p> <p>DL Strategy kan eveneens gebruikt worden voor successieplanning. Hiervoor is het ten sterkste aangeraden dat de klant advies vraagt aan specialisten.</p>

<b>Tak 21 en Tak 23 luik</b>	
<b>Fonds</b>	Per contract is een keuze van maximaal 6 fondsen mogelijk uit de lijst van de fondsen van het DL Strategy-product (Tak 21 en Tak 23 gecombineerd of niet). Per gekozen fonds dient minimaal 15% van de nettopremie toegewezen te worden.
<b>Switch</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De waarde van het contract die belegd werd in een of meerdere beleggingsfondsen kan gedeeltelijk of volledig overgedragen worden naar een of meerdere beleggingsfondsen beschikbaar in het kader van het contract (binnen hetzelfde luik of tussen verschillende luiken).</li> <li>• Na elke switch dient de waarde van elk fonds minimaal € 250 te bedragen.</li> <li>• Eén van de vier beleggingsopties (automatische switch) is mogelijk vanaf € 10 000. Deze opties zijn de volgende: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Beveiliging van de meerwaarde</b> (niet beschikbaar voor contracten met periodieke stortingen): per Tak 23 fonds kan de klant een percentage van de meerwaarde kiezen (minimaal 5%) dat zal overgedragen worden naar het Fonds Delta Lloyd Eternal (gewaarborgde interest van 2,6%).</li> <li>• <b>Dynamisering van de winstdeelname</b>: een bedrag gelijkwaardig aan de eventuele winstdeelname wordt gratis overgedragen naar een Tak 23 Fonds.</li> <li>• <b>Herbalancering</b>: indien de waarde van één van de gekozen fondsen minimaal 5% afwijkt ten aanzien van de oorspronkelijke spreiding, wordt een overdracht uitgevoerd om naar de oorspronkelijke spreiding terug te keren.</li> <li>• <b>Drip Feed</b>: na een eenmalige storting in een Tak 21 fonds gebeuren automatische overdrachten naar de gekozen Tak 23 fondsen. Het overgedragen bedrag moet minstens € 150 bedragen, en minstens € 40 per fonds.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Tak 21 luik</b>	
<b>Rendement</b> - <b>gewaarborgde interestvoet</b>  - <b>winstdeelname</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De gewaarborgde interestvoet kan gekozen worden tussen 2 fondsen (deze fondsen zijn geen gekantonneerde fondsen): <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Delta Lloyd Eternal fonds (2,60%):</li> <li>◦ Delta Lloyd Eternal Alpha fonds (0%).</li> </ul> </li> <li>• De interestvoet wordt toegepast op de in het fonds belegde nettostortingen.</li> <li>• De interestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract.</li> <li>• Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde interestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting.</li> <li>• Interesten worden gegenereerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract.</li> <li>• Ieder jaar wordt door de maatschappij een winstdeelname verdeeld en toegekend overeenkomstig het plan dat werd neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen en voor zover het contract in voege was op 31 december van het jaar dat aan de toekenning voorafgaat.</li> </ul>

Delta Lloyd Life NV, verzekeringsonderneming toegelaten onder het codenummer 167 voor de takken leven 21, 22, 23 en 27, de tak 26 kapitalisatie alsook alle BOAR-takken behalve krediet, borgtocht en hulpverlening (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88 - 7.5.93 - 10.8.03) met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België – BTW BE 0403 280 171 RPR Brussel – Delta Lloyd Bank: 646-0302680-54 – IBAN BE42 6460 3026 8054 – BIC BNAGBEBB

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Deze winstdeelnamen variëren overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten.</li> <li>De toekenning van een winstdeelnamen kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.</li> </ul>												
<b>Rendement uit het verleden (voor zover beschikbaar)</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>JAAR</th> <th> Globaal brutorendement van het fonds met gewaarborgde interestvoet 2,60%</th> <th> Globaal brutorendement van het fonds met gewaarborgde interestvoet 0%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2008</td> <td>3,15%</td> <td>3,15%</td> </tr> <tr> <td>2009</td> <td>3,55%</td> <td>4,10%</td> </tr> <tr> <td>2010</td> <td>3,10%</td> <td>3,65%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Resultaten uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. De Algemene Vergadering van de Aandeelhouders van Delta Lloyd Life beslist over het percentage van de winstdeelnamen.</p>	JAAR	Globaal brutorendement van het fonds met gewaarborgde interestvoet 2,60%	Globaal brutorendement van het fonds met gewaarborgde interestvoet 0%	2008	3,15%	3,15%	2009	3,55%	4,10%	2010	3,10%	3,65%
JAAR	Globaal brutorendement van het fonds met gewaarborgde interestvoet 2,60%	Globaal brutorendement van het fonds met gewaarborgde interestvoet 0%											
2008	3,15%	3,15%											
2009	3,55%	4,10%											
2010	3,10%	3,65%											
<b>Tak 23 luik</b>													
<b>Fondsen</b>	De karakteristieken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> onder de rubriek "Fondsen".												
<b>Rendement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De waarde van een eenheid van een fonds en de evolutie ervan kunnen niet gewaarborgd worden.</li> <li>Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.</li> <li>Het rendement van de fondsen is beschikbaar op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> onder de rubriek "Fondsen".</li> </ul>												
<b>Rendementen uit het verleden (voor zover beschikbaar)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De historische rendementen van de fondsen zijn beschikbaar op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> onder de rubriek "Fondsen".</li> </ul>												
<b>Toetreding/Inschrijving</b>													
<b>De waarde van de eenheid</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De waarde van de eenheid is de waarde zoals bepaald door de fondsmanager(s) na inhouding van alle beheerskosten van de maatschappij en na eventuele toekenning van het dividend.</li> <li>De waarde van het contract is gelijk aan het aantal eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun respectieve waarde.</li> <li>De waarde van de eenheid kan geraadpleegd worden op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>; de waarde wordt wekelijks geüpdatet.</li> <li>Aankopen en verkopen van de eenheden gebeuren wekelijks op donderdag.</li> </ul>												
<b>Overdracht van Fondsen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zie onder switch</li> </ul>												

Algemeen	
<p><b>Kosten:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- instapkosten</li>   <li>- uitstapkosten</li>   <li>- beheerskosten</li>   <li>- financiële vergoeding</li>   <li>- kosten bij overdracht van fondsen (binnen hetzelfde of tussen verschillende luiken)</li> </ul>	<p>De instapkosten worden toegepast op de storting na inhouding van de taks en/of de premies en taks van de aanvullende waarborgen. De instapkosten bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o onder € 1 500 / jaar<sup>1</sup>: maximaal 5%;</li> <li>o vanaf € 1 500 / jaar<sup>1</sup> en minder dan € 3 000/jaar<sup>1</sup>: maximaal 4,5%;</li> <li>o vanaf € 3 000 / jaar<sup>1</sup>: maximaal 4%.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Afkoop op aanvraag:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o per kalenderjaar<sup>2</sup> geen uitstapkosten indien de som van de afgekochte bedragen niet groter is dan 10% van de waarde van het contract;</li> <li>o op het gedeelte boven de 10%, uitstapkosten van 4,8% die met 0,1% afnemen per verstreken maand te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract;</li> <li>o vanaf het 5e jaar, geen uitstapkosten meer.</li> </ul> </li> <li>• <b>Periodieke/geplande gedeeltelijke afkopen en gedeeltelijke afkoop op aanvraag gevraagd bij de onderschrijving:</b> Forfaitaire vergoeding van € 2,50 per opname.</li> <li>• De beheerskosten op het Tak 21 gedeelte bedragen maximaal 0,025%/maand. Ze worden maandelijks ingehouden op de waarde van het Tak 21 luik gedurende de eerste 10 jaar van het contract.</li> <li>• De beheerskosten op het Tak 23 gedeelte bedragen maximaal 0,08%/maand. Ze worden ingehouden op de waarde van de eenheid zoals bepaald door de fondsmanager.</li> <li>• In geval van afkoop op aanvraag binnen de eerste 8 jaar van het Tak 21 luik, kan een financiële vergoeding ingehouden worden.</li> </ul> <p><b>Switch op aanvraag:</b> Kosteloos 1 keer per kalenderjaar<sup>2</sup>; vervolgens: 0,5% van het overgedragen bedrag. In geval van overdrachten van fondsen binnen de eerste 8 jaar van het Tak 21 luik, kan een financiële vergoeding ingehouden worden.</p> <p><b>Automatische switch:</b> De kosten verbonden aan de beleggingsopties bedragen 0,5% van het overgedragen bedrag behalve in geval van dynamisering van de winstdeelname.</p>
<p><b>Looptijd</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De looptijd bedraagt minimaal 5 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van het contract.</li> <li>• Voor contracten met aanvullende waarborgen dient de looptijd minimaal 10 jaar te bedragen.</li> </ul>

<sup>1</sup> Het vermelde bedrag omvat de taks, maar niet de premies en taks van de aanvullende waarborgen.

<sup>2</sup> Een kalenderjaar loopt van 1 januari tot 31 december.

<p><b>Premie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Indien de eerste storting een enige premie is, moet ze minimaal € 2 500 (inclusief taks) bedragen.</li> <li>• Indien de eerste storting een recurrente premie is, moet ze minimaal € 480 /jaar (inclusief taks en exclusief premies en taks van de aanvullende waarborgen) bedragen.</li> <li>• Bijkomende stortingen moeten minimaal € 500 (inclusief taks) bedragen.</li> <li>• Indexering met een vast percentage van 1% tot 5% is mogelijk.</li> <li>• Aanvullende waarborgen zijn alleen mogelijk bij recurrente premies.</li> </ul>
<p><b>Fiscaliteit</b></p>	<p><b>Op de premies:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Een taks van 1,1% is verschuldigd op iedere storting verricht door een natuurlijke persoon.</li> <li>○ Een taks van 4,4% is verschuldigd op iedere storting verricht door een rechtspersoon.</li> </ul> <p><b>Bij uitstap uit het Tak 21 gedeelte:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Voor afkopen en switchen op aanvraag:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>Voor natuurlijke personen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen roerende voorheffing na een periode van 8 jaar en 1 maand.</li> <li>- om de roerende voorheffing te vermijden binnen de 8 jaar en 1 maand, dienen 2 voorwaarden gelijktijdig vervuld te worden: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Een overlijdensdekking van minimaal 130% van de som van de stortingen onderschrijven vanaf de aanvangsdatum (exclusief taks en en exclusief taks en premies aanvullende waarborgen)</li> <li>• <b>EN</b> verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>○ <b>Voor rechtspersonen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De roerende voorheffing is steeds verschuldigd.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• <b>Voor gedeeltelijke afkoop op aanvraag, gevraagd bij onderschrijving:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Deze is altijd onderworpen aan de roerende voorheffing.</li> </ul> </li> <li>• <b>Voor periodieke gedeeltelijke afkopen en automatische switchen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Deze zijn altijd onderworpen aan de roerende voorheffing.</li> </ul> </li> <li>• <b>Op de einddatum van het contract:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Zie de regeling onder afkopen en switchen op aanvraag.</li> </ul> </li> <li>• <b>In geval van overlijden:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ De roerende voorheffing is niet verschuldigd</li> </ul> </li> </ul> <p><b>In geval van uitstap uit het Tak 23 luik:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ De roerende voorheffing is niet verschuldigd</li> </ul> <p><b>Bij switch binnen het Tak 21 luik:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ De roerende voorheffing is niet verschuldigd</li> </ul>

<p><b>Afkoop:</b></p> <p><b>- gedeeltelijke afkoop</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Minimumsaldo:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Het saldo van de waarde van het contract na afkoop moet minstens gelijk zijn aan € 1 240 met minimaal € 250 per fonds.</li> </ul> </li> <li>• <b>Gedeeltelijke afkoop op aanvraag:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ De gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen.</li> </ul> </li> <li>• <b>Gedeeltelijke afkoop op aanvraag gevraagd bij de onderschrijving:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ De gedeeltelijke afkoop bedraagt maximaal 15% van de waarde van het contract.</li> </ul> </li> <li>• <b>Periodieke gedeeltelijke afkopen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ De verzekeringnemer kan kiezen voor een jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse afkoop.</li> <li>○ De verzekeringnemer bepaalt het bedrag van de periodieke gedeeltelijke afkopen onder de vorm van een forfaitair netto bedrag.</li> <li>○ De periodieke gedeeltelijke afkopen bedragen minimaal € 2 400 per jaar en bedragen maximaal 15% van de waarde van het contract.</li> </ul> </li> </ul> <p>Het percentage van kosteloze afkopen op aanvraag en het maximale limietpercentage van periodieke gedeeltelijke afkopen zijn niet cumuleerbaar. Deze verschillende types afkopen zijn evenwel combineerbaar.</p>
<p><b>Overdracht van Tak 21 naar Tak 23, of omgekeerd</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zie onder switch</li> </ul>
<p><b>Informatie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Een keer per jaar verstrekt de maatschappij de verzekeringnemer de wettelijke informatie over de evolutie van het Delta Lloyd Strategy contract.</li> <li>• Het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van DL Strategy" is beschikbaar op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a></li> </ul>