

Scala Free Pension



Financiële infofiche
Levensverzekering

Financiële Informatiefiche Geldig vanaf 20/02/2014

Type levensverzekering	- Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen - Met gewaarborgde interestvoet door de verzekeringsmaatschappij (Tak 21) en optionele belegging van winstdeling in beleggingsfondsen (Tak 23)
Waarborgen	Kapitaal leven bij pensioen: de pensioenreserve van de overeenkomst. - De pensioenreserve wordt gevormd door het totaal van de netto-premies (na inhouding van instapkosten) die niet gebruikt worden voor de aanvullende waarborgen, verhoogd met de op het ogenblik van de toekenning toepasselijke gewaarborgde interestvoet en de eventuele winstdeelnamen. De pensioenreserve kan eventueel verminderd worden door de risicopremies voor de hoofdwaaiborg overlijden, kosten, belastingen, waardevermindering van het tak 23-tegoed (in geval van belegging van de winstdeling in tak 23) en de eventuele uitkeringen. Bij overlijden: de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren: - hetzij het totale bedrag van de pensioenreserves; - hetzij een bepaald bedrag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, echter met als minimum het totale bedrag van de pensioenreserves; - hetzij een bepaald bedrag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, ongeacht het bedrag van de pensioenreserves.
Aanvullende waarborgen (optioneel)	Overlijdenskapitaal bij ongeval: de maatschappij keert het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. Kapitaal bij opeenvolgend overlijden: indien beide verzekerden binnen een tijdspanne van 12 maanden overlijden, keert de maatschappij het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. Deze waarborg wordt ook wel "wezenrente" genoemd. Bij arbeidsongeschiktheid: premievrijstelling: De maatschappij neemt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid de betaling van de verzekeringspremies voor haar rekening in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. arbeidsongeschiktheidsrente: De maatschappij betaalt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid een rente uit in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. De waarborg 'premievrijstelling' moet verplicht onderschreven worden. De volgende opties zijn van toepassing: - Dekking Ziekte en/of ongeval van alle aard - Carenstijd: van 30 tot 360 dagen, afkoopbaar - Indexering: tussen 0 en 3% (rekenkundig) - Progressieprofiel: bepaling van een moduleerbaar percentage van de rente gedurende het eerste jaar van de renteuitkering Overbruggingsrente: dekking van de vaste kosten gedurende een bepaalde periode (maximaal 3 jaar) Arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval : In geval van een volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid na een ongeval betaalt de maatschappij een bedrag uit aan de begunstigde zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Vastgoedfinanciering	• een voorschot of inpandgeving zijn mogelijk voor zover het een verbetering, verbouwing of herstelling betreft aan een onroerend goed, gelegen in de Europese Unie.																																																
Doelgroep	• Deze verzekering is bestemd voor zelfstandigen (met of zonder vennootschap) die hun pensioen op een fiscaal gunstige manier wensen aan te vullen. De volgende sociale statuten zijn mogelijk: - o Zelfstandige in hoofdberoep - o Zelfstandige in bijberoep, zelfstandig helper indien ze onderhevig zijn aan dezelfde sociale bijdragen als een zelfstandige in hoofdberoep - o Meewerkende echtgenoot / wettelijke partner (indien “maxi-statuu”)																																																
Tak 21 luik																																																	
Rendement - gewaarborgde interestvoet	• Voor Scala Free Pension heeft men de keuze tussen de beleggingsvorm “DLL Benefit + winstdeling”¹ of de beleggingsvorm “Kapitaalsgarantie + winstdeling” (0 %). - o De interestvoet wordt toegepast op de in de pensioenreserve belegde nettostortingen. - o De interestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract. - o Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde interestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting. - o Interesten worden gegenereerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract.																																																
- winstdeelname	• Ieder jaar kan de maatschappij eventueel een winstdeling verdelen en toekennen overeenkomstig het plan dat werd neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). • Deze winstdeling varieert overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten. • De toekenning van een winstdeling kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.																																																
- Verleden rendementen (indien beschikbaar)	<table><tr><th>Jaar</th><th colspan="5">Globaal brutorendement van interestvoet:</th></tr><tr><td></td><td>0%</td><td>2,25%</td><td>2,75%</td><td>2,90%</td><td>3,25%</td></tr><tr><td>2008</td><td>2,00%</td><td>-</td><td>3,20%</td><td>3,05%</td><td>3,25%</td></tr><tr><td>2009</td><td>3,80%</td><td>-</td><td>3,40%</td><td>3,25%</td><td>3,25%</td></tr><tr><td>2010</td><td>4,05%</td><td>-</td><td>3,60%</td><td>3,45%</td><td>3,35%</td></tr><tr><td>2011</td><td>2,70%</td><td>-</td><td>3,40%</td><td>3,40%</td><td>3,35%</td></tr><tr><td>2012</td><td>2,50%</td><td>-</td><td>2,75%</td><td>2,90%</td><td>3,25%</td></tr><tr><td>2013</td><td>3,15%</td><td>3,00%</td><td>2,75%</td><td>2,90%</td><td>3,25%</td></tr></table> • Dit zijn globale brutorendementen op jaarbasis, toegepast op de netto reserve (excl. eventuele taks, instapkosten, beheerskosten en eventuele risicopremies) • Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De Algemene Vergadering van de Aandeelhouders van Delta Lloyd Life beslist over het percentage van de winstdeling. • De kapitalisatiemethode is deze van samengestelde interesten op dagelijkse basis.	Jaar	Globaal brutorendement van interestvoet:						0%	2,25%	2,75%	2,90%	3,25%	2008	2,00%	-	3,20%	3,05%	3,25%	2009	3,80%	-	3,40%	3,25%	3,25%	2010	4,05%	-	3,60%	3,45%	3,35%	2011	2,70%	-	3,40%	3,40%	3,35%	2012	2,50%	-	2,75%	2,90%	3,25%	2013	3,15%	3,00%	2,75%	2,90%	3,25%
Jaar	Globaal brutorendement van interestvoet:																																																
	0%	2,25%	2,75%	2,90%	3,25%																																												
2008	2,00%	-	3,20%	3,05%	3,25%																																												
2009	3,80%	-	3,40%	3,25%	3,25%																																												
2010	4,05%	-	3,60%	3,45%	3,35%																																												
2011	2,70%	-	3,40%	3,40%	3,35%																																												
2012	2,50%	-	2,75%	2,90%	3,25%																																												
2013	3,15%	3,00%	2,75%	2,90%	3,25%																																												
Tak 23 luik																																																	
Fondsen	• De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be. • Achteraan dit document vindt u een overzicht van de mogelijke fondsen.																																																
Rendement	• Het rendement van een Tak 23 beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van het fonds. • De verzekeringsmaatschappij biedt geen rendementsgarantie in Tak 23. • Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname. • Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.																																																

¹ De meest recente gewaarborgde interestvoet is consulteerbaar op www.deltalloydlife.be.

Verleden rendementen (indien beschikbaar)	- Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. - De historische rendementen van de fondsen zijn beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be.
Toetreding / Inschrijving	- Investering is mogelijk op ieder moment. - Enkel voor de investering van de winstdeling.
Inventariswaarde	- De inventariswaarde of eenheidswaarde is de waarde bepaald door de fondsenbeheerder na inhouding van alle beheerskosten door de maatschappij en na eventuele toekenning van het dividend. - De waarde van het gedeelte tak 23 in de overeenkomst is gelijk aan het aantal eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde. - De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be; de waarde wordt dagelijks berekend. - De aan- en verkoop van eenheden gebeurt aan de eerste waarderingsdatum die volgt op de datum van de administratieve verwerking.
Overdracht van Fondsen	Zie onder Switchkosten.
Algemeen	
Kosten: - instapkosten	De instapkosten op de pensioenreserve worden door Delta Lloyd NV ingehouden op de storting na inhouding van de taks. De instapkosten bedragen maximum 6%.
- uitstapkosten	Zie "afkoop/opnamevergoeding"
- beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	De beheerskosten op het gedeelte tak 21 bedragen 0,05% op jaarbasis. Ze worden maandelijks ingehouden op de totale reserve van de overeenkomst.
- afkoop- / opnamevergoeding	- Bij afkoop worden de eventuele wettelijke verplichte inhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life NV of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) aangerekend. Tenzij andersluidende dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding per afzonderlijk contract (verzekeringsrekening) gelijk aan het maximum van: 75,00 EUR (dit bedrag wordt in functie van het gezondheids-indexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat) en 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves. - Bij afkoop in één van de vijf jaren die voorafgaan aan de einddatum of ter gelegenheid van de eerdere pensionering van de aangeslotene/ verzekerde, vervalt de tweede term van de berekening en wordt de afkoopvergoeding bijgevolg beperkt tot het voormeld geïndexeerd forfaitair bedrag van 75,00 EUR.
- kosten bij switch / overdracht (binnen)	- Eénmaal per jaar kan men gratis switchen van beleggingsvorm. - Per bijkomende switch, bedragen de switchkosten 37,18 EUR. Deze worden in mindering

hetzelfde luik of tussen verschillende luiken)	gebracht van de reserve van de vroegere beleggingsvorm om daarna opnieuw te worden belegd in de nieuwe beleggingsvorm.																														
Looptijd	- De looptijd bedraagt minimaal 5 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van de overeenkomst. - Er wordt rekening gehouden met de fiscale regelgeving betreffende duur, leeftijd bij onderschrijving en eindleeftijd. - Gebeurtenissen die aanleiding geven tot uitkering van de waarde van het contract zijn de opzegging of volledige afkoop van het contract door de verzekeringnemer vanaf 60 jaar, het overlijden van de verzekerde, de transfer van de overeenkomst of het bereiken van de einddatum van de overeenkomst (einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden).																														
Premie	- Het gezamenlijke premiebedrag op jaarbasis voor de waarborgen “overlijdenskapitaal” en het “pensioenkapitaal” mag niet minder en meer bedragen dan de maximale grenzen voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen. De bedragen zijn exclusief instapkosten. - Minimumgrens: 100 EUR - Maximum grens: 8,17% van het geplafonneerd geherwaardeerd beroepsinkomen van drie jaar geleden. - Indexering op basis van de fiscale barema's is mogelijk. - De periodiciteit van de premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.																														
Fiscaliteit	- Premies Pensioen / Overlijden - Geen taken - Fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in personenbelasting + vermindering sociale bijdragen - Premies Arbeidsongeschiktheid - Taks: 9,25% - Fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in personenbelasting als zelfstandige zijn werkelijke kosten bewijst - Uitkeringen Pensioen/Overlijden 3,55% RIZIV-bijdrage: van toepassing op het totaal gestorte bedrag - Solidariteitsbijdrage : 0% tot 2% vanaf 1/1/2014 (behoudens vroegere inwerkingstreding door K.B.) - Belasting op kapitaal/rente: op basis van fictieve rente (zie tabel). Ieder jaar wordt een percentage van het kapitaal bij uw belastbaar inkomen gevoegd. - Winstdeelname vrijgesteld. - Uitkeringen Arbeidsongeschiktheid - Belasting op basis van vervangingsinkomen <table><tr><th>Leeftijd begunstigde van het kapitaal</th><th>Belastbare fictieve rente(*)</th><th>Duur belasting</th></tr><tr><td>< 41 jaar</td><td>1%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>41 – 45 jaar</td><td>1,5%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>46 –50 jaar</td><td>2%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>51 – 55 jaar</td><td>2,5%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>56 – 58 jaar</td><td>3%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>59 – 60 jaar</td><td>3,5%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>61 – 62 jaar</td><td>4%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>63 – 64 jaar</td><td>4,5%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>> 64 jaar</td><td>5%</td><td>10 jaar</td></tr></table> * Generatiepact: indien het pensioenkapitaal ten vroegste op de wettelijke pensioenleeftijd wordt uitgekeerd en de begunstigde tot op die datum effectief actief is gebleven wordt 80% (ipv 100%) van het pensioenkapitaal in aanmerking genomen voor de omzetting in rente.	Leeftijd begunstigde van het kapitaal	Belastbare fictieve rente(*)	Duur belasting	< 41 jaar	1%	13 jaar	41 – 45 jaar	1,5%	13 jaar	46 –50 jaar	2%	13 jaar	51 – 55 jaar	2,5%	13 jaar	56 – 58 jaar	3%	13 jaar	59 – 60 jaar	3,5%	13 jaar	61 – 62 jaar	4%	13 jaar	63 – 64 jaar	4,5%	13 jaar	> 64 jaar	5%	10 jaar
Leeftijd begunstigde van het kapitaal	Belastbare fictieve rente(*)	Duur belasting																													
< 41 jaar	1%	13 jaar																													
41 – 45 jaar	1,5%	13 jaar																													
46 –50 jaar	2%	13 jaar																													
51 – 55 jaar	2,5%	13 jaar																													
56 – 58 jaar	3%	13 jaar																													
59 – 60 jaar	3,5%	13 jaar																													
61 – 62 jaar	4%	13 jaar																													
63 – 64 jaar	4,5%	13 jaar																													
> 64 jaar	5%	10 jaar																													
Afkoop: - gedeeltelijke afkoop	Niet van toepassing																														

- volledige afkoop	De verzekeringnemer heeft het recht om de volledige afkoop van zijn contract aan te vragen vanaf 60 jaar.
Informatie	Een keer per jaar verstrekt de maatschappij alle informatie aan de verzekeringnemer over de evolutie van de Scala Free Pension - overeenkomst.

Intern Fonds	De doelstelling ³ is om hoofdzakelijk te beleggen in:	Risicoklasse ⁴ op 01/01/2014	Onderliggend fonds	Beheerder van het onderliggende fonds
AV European Equity Fund	Een portefeuille van Europese aandelen en aanverwante effecten.	4	Aviva Investors European Equity B (C)	Aviva Investors Luxembourg SA
AV Long Term European Bond Fund	Obligaties genoteerd in euro en met een gewogen gemiddelde restmaturiteit van boven de tien jaar.	2	Aviva Investors Long Term Europ Bd B (C)	Aviva Investors Luxembourg SA
AV UK Equity Fund	Aandelen van bedrijven met maatschappelijke zetel in het Verenigd Koninkrijk.	4	Aviva Investors UK Equity Focus B (C)	Aviva Investors Luxembourg SA
Delta Lloyd Cool Fund	25% in aandelenfondsen. 75% in obligatiefondsen.	2	Aviva Investors Long Term Europ Bd B (C) Aviva Investors - European Value Equity Fund Aviva Investors - Global Equity Income Fund B	Aviva Investors Luxembourg SA
Delta Lloyd Excite Fund	75% in aandelenfondsen. 25% in obligatiefondsen.	2	Aviva Investors Long Term Europ Bd B (C) Aviva Investors - European Value Equity Fund Aviva Investors - Global Equity Income Fund B Aviva Investors European Equity B (C)	Aviva Investors Luxembourg SA
Delta Lloyd Relax Fund	50% in aandelenfondsen. 50% in obligatiefondsen.	2	Aviva Investors Long Term Europ Bd B (C) Aviva Investors - European Value Equity Fund Aviva Investors - Global Equity Income Fund B Aviva Investors European Equity B (C)	Aviva Investors Luxembourg SA
Delta Lloyd Vulcano Fund	100% in aandelenfondsen.	3	Aviva Investors - European Value Equity Fund Aviva Investors - Global Equity Income Fund B Aviva Investors European Equity B (C)	Aviva Investors Luxembourg SA
AV Pan European Equity Fund	Een portefeuille van in euro en andere Europese valuta genoteerde aandelen en aanverwante effecten.	3	Aviva Investors - European Value Equity Fund	Aviva Investors Luxembourg SA
Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Gestion internationale flexible (min. 50% en obligations)	2	Carmignac Patrimoine part A	Carmignac Gestion
Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Actions européennes.	5	Agressor	Financière de l'Echiquier
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	Obligations internationales de sociétés / pays qui sont conformes à une stratégie d'investissement durable	1	Triodos Sustainable Bond Fund	Delta Lloyd Asset Management
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	Actions internationales de sociétés qui sont conformes à une stratégie d'investissement durable	2	Triodos Sustainable Equity Fund	Delta Lloyd Asset Management
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Mixte	1	Ethna-Aktiv Fund	Ethenea Independent Investors
Delta Lloyd Life L Asian Participation Fund	Actions Asie-Pacifique avec Japon	3	Delta Lloyd L Asian Participation Fund	Delta Lloyd Asset Management
Delta Lloyd Life FFG Architect	Gestion internationale flexible	2	Funds For Good ARCHITECT Strategy	Banque Luxembourg Investment

³ Samenvatting van de beleggingspolitiek. Alleen de volledige tekst van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van Scala" is rechtsgeldig.

⁴ De risicoklassen in Tak 23 variëren van 0 tot 6, waarbij risicoklasse 6 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van een fonds kan veranderen. De meest recente risicoklasse is beschikbaar op www.deltalloydlife.be.

Fonds	Netto overeenstemmende rendementen van de interne fondsen op 31/12/2013 ⁵			
	Introductiedatum in het gamma	1 jaar ⁶	3 jaar ⁶	5 jaar ⁶
		2013	2011-2013	2009-2013
AV European Equity Fund	03/01/2000	21,67 %	8,12 %	12,01 %
AV Long Term European Bond Fund	03/01/2000	0,74 %	5,64 %	3,76 %
AV UK Equity Fund	03/01/2000	22,43 %	12,28 %	21,43 %
Delta Lloyd Cool Fund	10/10/2000	4,95 %	5,62 %	4,65 %
Delta Lloyd Excite Fund	10/10/2000	17,00 %	7,23 %	9,31 %
Delta Lloyd Relax Fund	10/10/2000	8,94 %	6,23 %	6,76 %
Delta Lloyd Vulcano Fund	10/10/2000	19,17 %	6,69 %	11,09 %
AV Pan European Equity Fund	16/04/2003	23,75 %	8,21 %	9,99 %
Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	25/11/2013	2,58%	1,43%	5,41%
Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	25/11/2013	19,58%	6,61%	18,46%
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	25/11/2013	-2,14%	2,23%	
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	25/11/2013	21,22%	8,35%	
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	25/11/2013	3,65%		
Delta Lloyd Life L Asian Participation Fund	25/11/2013	14,94%		
Delta Lloyd Life FFG Architect	25/11/2013	-		

⁵ Netto rendement van het interne fonds (na beheerskosten) toegepast op de netto reserve (na aftrek van de taksen, de eventuele instapkosten en risicopremies)

⁶ Gemiddelde prestatie van de fondsen op jaarbasis over een periode van 1, 3 en 5 jaar.