

# Financiële Informatiefiche voor fiscale levensverzekering

Geldig vanaf 15/4/2016

DL Strategy



<b>Type Levensverzekering</b>	Levensverzekering met intrestvoet gewaarborgd door de verzekeringsmaatschappij (Tak 21).
<b>Waarborgen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Bij leven:</b> de waarde van het contract.<ul style="list-style-type: none"><li>- De waarde van het contract wordt gevormd door het totaal van de toekenningen, verhoogd met de op het ogenblik van de toekenning toepasselijke basisintresten en de eventuele winstdeelname, en verminderd met de eventuele onttrekkingen.</li></ul></li><li>- <b>Bij overlijden:</b> de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren:<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, verhoogd met het bijkomende verzekerde kapitaal overlijden.</li></ul></li><li>- <b>Bij overlijden door ongeval (of bij 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> de maatschappij neemt gedurende de invaliditeitsperiode de betaling van de verzekeringspremies (hoofdwaarborg en eventuele aanvullende waarborgen) voor haar rekening in verhouding tot de invaliditeitsgraad.</li><li>- <b>Met de aanvullende waarborg 'invaliditeitsrente':</b> De maatschappij betaalt gedurende de invaliditeitsperiode een rente in verhouding tot de invaliditeitsgraad. De waarborg 'premiëvrijstelling' moet verplicht onderschreven worden.</li></ul></li></ul>

<b>Doelgroep</b>	Deze verzekering is bestemd voor klanten die een fiscaal voordeel willen genieten in het kader van het pensioensparen of van het langetermijnsparen. Zij biedt ook een belegging met een aantrekkelijk rendement en/of voorziet in de bescherming van de naaste familie.																														
<b>Tak 21 Luik</b>																															
<b>Gewaarborgde intrestvoet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De gewaarborgde intrestvoet kan gekozen worden tussen 2 fondsen (dit zijn geen gekantonneerde fondsen): <ul style="list-style-type: none"> <li>- DL Eternal (0%)</li> <li>- DL Eternal Alpha (0%)</li> </ul> </li> <li>- De intrestvoet wordt toegepast op de in het fonds belegde nettostortingen.</li> <li>- De intrestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract.</li> <li>- Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde intrestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting.</li> <li>- Intresten worden gegenereerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract.</li> </ul>																														
<b>Winstdeelname</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De maatschappij kan naar eigen goeddunken, eventueel een winstdeelname jaarlijks verdelen en toekennen overeenkomstig het plan dat werd neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en voor zover het contract in voege was op 31 december van het jaar dat aan de toekenning voorafgaat.</li> <li>- Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten.</li> <li>- De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.</li> </ul>																														
<b>Verleden rendementen (indien beschikbaar)</b>	<table border="1" data-bbox="485 1283 1430 1525"> <thead> <tr> <th>Globaal brutorendement</th> <th>2011</th> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>DL Eternal (1,5 %)*</b></td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>/</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td><b>DL Eternal (2 %)**</b></td> <td>/</td> <td>/</td> <td>3,00%</td> <td>2,50%</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td><b>DL Eternal (2,60 %)***</b></td> <td>3,00%</td> <td>2,60%</td> <td>2,60%</td> <td>2,60%</td> <td>2,60%</td> </tr> <tr> <td><b>DL Eternal Alpha (0 %) (= alleen winstdeelname)</b></td> <td>2,60%</td> <td>2,50%</td> <td>2,15%</td> <td>1,80%</td> <td>1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* De intrestvoet 1,5% wordt niet meer verkocht sinds 15/04/2016.  ** De intrestvoet 2% wordt niet meer verkocht sinds 01/01/2015.  *** De intrestvoet 2,60% wordt niet meer verkocht sinds 08/10/2012.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dit zijn globale brutorendementen op jaarbasis, toegepast op de nettoreserve. Hierbij wordt geen rekening gehouden met taksen, kosten maatschappij, vergoeding, beheersvergoedingen en eventuele risicopremies die het rendement naar beneden kunnen halen.</li> <li>- 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 winstdeelname. De kapitalisatiemethode is deze van samengestelde intresten op dagelijkse basis.</li> </ul>	Globaal brutorendement	2011	2012	2013	2014	2015	<b>DL Eternal (1,5 %)*</b>	/	/	/	/	1,50%	<b>DL Eternal (2 %)**</b>	/	/	3,00%	2,50%	2%	<b>DL Eternal (2,60 %)***</b>	3,00%	2,60%	2,60%	2,60%	2,60%	<b>DL Eternal Alpha (0 %) (= alleen winstdeelname)</b>	2,60%	2,50%	2,15%	1,80%	1%
Globaal brutorendement	2011	2012	2013	2014	2015																										
<b>DL Eternal (1,5 %)*</b>	/	/	/	/	1,50%																										
<b>DL Eternal (2 %)**</b>	/	/	3,00%	2,50%	2%																										
<b>DL Eternal (2,60 %)***</b>	3,00%	2,60%	2,60%	2,60%	2,60%																										
<b>DL Eternal Alpha (0 %) (= alleen winstdeelname)</b>	2,60%	2,50%	2,15%	1,80%	1%																										

<b>Kosten maatschappij en vergoeding die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De instapkosten worden toegepast op de storting na inhouding van de taksen en/of de premies en taksen van de aanvullende waarborgen.</li> <li>- De instapkosten bedragen maximum 4,5%: 0,5% op alle premies voor de maatschappij en maximum 4% vergoeding.</li> <li>- Een eventuele beheersvergoeding maximum 0,025% per maand bedragen. Ze wordt maandelijks ingehouden op de waarde van het contract gedurende de eerste 10 jaar van het contract.</li> </ul>
<b>Uitstapkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Per kalenderjaar<sup>1</sup>, geen uitstapkosten indien de som van de afkoopbedragen niet groter is dan 10% van de waarde van het contract;</li> <li>- 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>- vanaf het 5e jaar, geen uitstapkosten meer.</li> </ul>
<b>Afkoop- / opnamevergoeding</b>	<p>In geval van afkoop op aanvraag van het Tak 21 luik binnen de eerste 8 jaar, kan een financiële vergoeding ingehouden worden.</p>
<b>Looptijd</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De looptijd bedraagt minimaal 10 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van het contract.</li> <li>- Steeds rekening houden met de fiscale regelgeving betreffende duur, leeftijd bij onderschrijving en eindleeftijd.</li> <li>- Gebeurtenissen die aanleiding geven tot uitkering van de waarde van het contract zijn de opzegging van het contract door de verzekeringnemer, de volledige afkoop, het overlijden van de verzekerde of het bereiken van de einddatum van het contract (einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden).</li> </ul>
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Indien de eerste storting een recurrente premie is, dan moet ze minimaal € 480 / jaar (inclusief taks en instapkosten, exclusief premies en taks van de aanvullende waarborgen) bedragen.</li> <li>- De periodiciteit van de recurrente premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.</li> <li>- Bijkomende stortingen moeten minimaal € 10 (inclusief eventuele taksen, maatschappij kosten en vergoeding) bedragen.</li> <li>- Steeds rekening houden met de fiscale plafonds.</li> <li>- Indexering van de premie op basis van de fiscale barema's is mogelijk.</li> </ul>
<b>Fiscaliteit</b>	<p><b>Op de premies:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Pensioensparen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- belastingvermindering van 30% op de stortingen geplafonneerd op € 940 (inkomsten 2016 - aanslagjaar 2017).</li> <li>- geen premietaks</li> </ul> </li> <li>- <b>Langetermijnsparen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- belastingvermindering van 30% op de stortingen geplafonneerd op € 2 260 (inkomsten 2016 - aanslagjaar 2017).</li> <li>- taks van 2% op alle premies</li> </ul> </li> </ul>

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

	<p><b>In geval van afkoop vóór 60 jaar:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt afgeraden aangezien de fiscale sanctie hiervoor kan oplopen tot 33,31% van het afkoopbedrag.</li> </ul> <p><b>Op de einddatum van het contract:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- als tegenprestatie voor de toegekende belastingvermindering, wordt de waarde van het contract, exclusief winstdeelname, onderworpen aan een anticipatieve bevrijdende heffing, ofwel op 60-jarige leeftijd (in geval van onderschrijving vóór 55-jarige leeftijd), ofwel 10 jaar na aanvang van het contract <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>pensioensparen:</b> anticipatieve heffing van 8 %</li> <li>- <b>langetermijnsparen:</b> anticipatieve heffing van 10 %</li> </ul> </li> <li>- na deze anticipatieve bevrijdende heffing is er geen enkele belasting meer. Bovendien is de belastingvermindering nog (tijdelijk) van toepassing op de premies die betaald worden na de inhouding van de bevrijdende heffing.</li> </ul> <p><b>In geval van overlijden:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De fiscaliteit die geldt op het ogenblik van het overlijden is van toepassing.</li> </ul> <p>De fiscale behandeling is afhankelijk van iedere individuele situatie en is voor latere wijziging vatbaar.</p>
<p><b>Afkoop:</b> - <b>gedeeltelijke afkoop</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Minimumsaldo:</b> het saldo van de waarde van het contract na afkoop moet minstens gelijk zijn aan € 1 240.</li> <li>- <b>Gedeeltelijke afkoop:</b> gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen.</li> </ul>
<p>- <b>volledige afkoop</b></p>	<p>De verzekeringnemer heeft het recht om de volledige afkoop van zijn contract op ieder moment aan te vragen.</p>

## Praktische informatie

- Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en de FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-leven activiteiten uitgezonderd bijstand, en met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België – BTW BE 0403 280 171- RPR Brussel- Bankrekening: 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 – BIC BNAGBEBB.
- De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar zal dit bijzonder vermogen bij voorrang worden aangewend ter uitvoering van de verplichtingen van de verzekeraar ten aanzien van de verzekeringnemers en/of begunstigden.
- Bij faillissement van de verzekeringsonderneming vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele vervroegde opvragingen) verhoogd met de eventuele winstdeelname en de reeds verworven intresten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van € 100.000 per persoon en per verzekeringsonderneming. Delta Lloyd Life NV is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website [www.bijzonderbeschermingsfonds.be](http://www.bijzonderbeschermingsfonds.be).
- Voor meer details over het levensverzekeringsproduct wordt verwezen naar de algemene voorwaarden en desgevallend het Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen, die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van Delta Lloyd Life NV en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).
- Het beleid van Delta Lloyd Life NV voor het beheer van belangenconflicten is beschikbaar op [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be) onder de rubriek "Overige" onderaan elke webpagina.
- Een keer per jaar verstrekt de maatschappij alle wettelijke informatie aan de verzekeringnemer over de evolutie van het DL Strategy contract.
- Deze Financiële infofiche wordt regelmatig geactualiseerd. De meest recente versie kan steeds geraadpleegd worden op [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be) onder de rubriek van de wettelijke documenten.