

STER SELECT¹

Type levensverzekering	<p>De premies geïnvesteerd in het polisgedeelte ‘Sterrekening’ hebben een gegarandeerd rendement (Tak 21), voor premies geïnvesteerd in het polisgedeelte ‘Select Fonds’ wordt het rendement bepaald door het rendement van een beleggingsfonds (Tak 23).</p>
Waarborgen	<p>Sterrekening Opbouw reserve: iedere nettopremie wordt gekapitaliseerd tegen samengestelde interest (de interest wordt bij het kapitaal gevoegd en brengt op zijn beurt interest op) gedurende een periode van 10 jaar tegen de rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst van die premie. Na de eerste garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 10 jaar voor de opgebouwde reserve van die premie telkens een nieuwe rentevoet vastgelegd.</p> <p>Waarborg Overlijden: de verzekerde prestaties zijn gelijk aan de in de Sterrekening opgebouwde reserves op het ogenblik van het overlijden met inbegrip van de verworven winstdeelname.</p> <p>Select Fonds Opbouw inventariswaarde: met de nettopremie worden eenheden aangekocht van de door de verzekeringnemer gekozen fondsen. De totale inventariswaarde wordt gevormd door voor ieder in dit polisgedeelte aanwezige fonds het aantal eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde per eenheid.</p> <p>Waarborg Overlijden: de verzekerde prestaties zijn gelijk aan de totale inventariswaarde op het ogenblik van overlijden van de verzekerde.</p> <p>Facultatieve Overlijdensverzekering Indien de Facultatieve Overlijdensverzekering is voorzien, wordt bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de polis, bovenop de verzekerde prestaties in de Sterrekening en/of de Select Fondsen, bijkomend het in deze Overlijdensverzekering voorziene kapitaal uitgekeerd.</p>
Doelgroep	<p>Personen die in één enkel product een combinatie wensen van de rendementszekerheid die wordt geboden door de Sterrekening en de niet-gegarandeerde rendementspotentie van de Select Fondsen. De verzekeringnemer bepaalt zelf de verhouding tussen beide in functie van de risico's die hij al dan niet wenst te nemen. De keuze die hij maakt bij de eerste premiestorting noemen wij ‘de beleggingsstrategie’. De risico's van de beleggingsfondsen zijn beschreven in de rubriek Fondsen.</p>
Gedeelte Tak 21	
Rendement: – Gewaarborgde interestvoet	<p>Op de netto geïnvesteerde premie wordt vanaf de aanvangsdatum (ten vroegste de eerste werkdag na ontvangst van de premie op onze bankrekening) gedurende een garantieperiode van 10 jaar de interestvoet toegepast die van kracht is bij de ontvangst van die premie. Na de eerste garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 10 jaar telkens een nieuwe interestvoet vastgesteld en toegepast op de door die premie gevormde reserve. De huidige gegarandeerde interestvoet bedraagt 2,50 % ².</p>
– Winstdeling	<p>De winstdeelname wordt toegekend op de gemiddeld beheerde reserve van het boekjaar waarbij wordt vertrokken van de reserve bij de aanvang van het boekjaar, die vermeerderd wordt met de eventuele bijstortingen vanaf hun valutadatum en verminderd wordt met de eventuele afkopen vanaf hun valutadatum. De berekening van de winstdeelname gebeurt door de gemiddeld beheerde reserve op 31 december van het boekjaar te herrekenen tegen een verhoogde rentevoet die gelijk is aan het percentage van de gegarandeerde rentevoet verhoogd met het percentage van de winstdeelnamevoet voor dat voorbije jaar.</p>

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/03/2010.

² Dit is de technische interestvoet op 01/03/2010. Onder voorbehoud van wijzigingen.

	Voor 2009 is de winstdeelnamevoet gelijk aan 1,50 %. Samen met de gewaarborgde interest geeft dit een verhoogde rentevoet voor 2009 van 4,00 %. ² De winstdeelnamevoet wordt jaarlijks vastgesteld, hij wordt bepaald in functie van de hoegrootheid van de gewaarborgde basisrentevoet, hij is tevens afhankelijk van de conjunctuur en de resultaten van Mercator Verzekeringen nv. De in het verleden toegekende winstdeelname is verworven.																								
Rendement uit verleden	<p>Ster Select werd gelanceerd op 1 juni 2006. Het gedeelte Tak 21 van dit hybride product bestaat uit de Sterrekening die reeds vanaf 1999 bestaat. Hieronder geven wij de historische rendementen van de voorbije drie jaar:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>gegarandeerde interest (*)</th> <th>2009 garantie + WD</th> <th>2008 garantie + WD</th> <th>2007 garantie + WD</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3,75 %</td> <td>3,75 %</td> <td>3,75 %</td> <td>3,75 %</td> </tr> <tr> <td>3,30 %</td> <td>3,60 %</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>3,25 %</td> <td>3,60 %</td> <td>3,25 %</td> <td>4,00 %</td> </tr> <tr> <td>2,75 %</td> <td>4,00 %</td> <td>3,25 %</td> <td>4,50 %</td> </tr> <tr> <td>2,50 %</td> <td>4,00 %</td> <td>3,50 %</td> <td>5,00 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>De rendementen uit het verleden houden geen garantie in voor de toekomst. (*) enkel in de Sterrekening met gegarandeerde interest van 2,50 % worden nieuwe premiebetalingen aanvaard.</p>	gegarandeerde interest (*)	2009 garantie + WD	2008 garantie + WD	2007 garantie + WD	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,30 %	3,60 %	–	–	3,25 %	3,60 %	3,25 %	4,00 %	2,75 %	4,00 %	3,25 %	4,50 %	2,50 %	4,00 %	3,50 %	5,00 %
gegarandeerde interest (*)	2009 garantie + WD	2008 garantie + WD	2007 garantie + WD																						
3,75 %	3,75 %	3,75 %	3,75 %																						
3,30 %	3,60 %	–	–																						
3,25 %	3,60 %	3,25 %	4,00 %																						
2,75 %	4,00 %	3,25 %	4,50 %																						
2,50 %	4,00 %	3,50 %	5,00 %																						
Gedeelte Tak 23																									
Fondsen	<p>In het polisgedeelte opgebouwd in fondsen worden drie fondsen aangeboden waardoor een gediversifieerde portefeuille kan worden opgebouwd. Deze fondsen zijn interne Mercatorfondsen die worden beheerd door de afdeling Asset Management van Mercator Verzekeringen nv. Bij het beleggen in een fonds is de risicoklasse van het gekozen fonds een belangrijke indicator voor het beleggingsrisico. In een polis 'Ster Select' polis kan er belegd worden in volgende fondsen:</p> <p><u>European Equity</u>: dit fonds richt zich tot de dynamische belegger. Het belegt uitsluitend in beursgenoteerde Europese aandelen waarbij minimaal 75 % van de activa worden geïnvesteerd in 'blue chips' zijnde de referentieaandelen en/of de aandelen met de grotere marktkapitalisaties van de desbetreffende Europese beurzen. Beleggingen in aandelen die uitgedrukt zijn in zwakke munten zullen zoveel mogelijk vermeden worden. Risicoklasse: 0 1 2 <input checked="" type="checkbox"/> 3 4 5 6</p> <p><u>Global Opportunities</u>: dit fonds richt zich tot de neutrale belegger. Het stelt een wereldwijd gespreide portefeuille van diverse financiële instrumenten samen waarbij een actief beheer wordt gevoerd door in te spelen op wijzigende marktopportunities. Het fonds kan beleggen in aandelen, obligaties, converteerbare obligaties, opties, OTC's, notes, rente-instrumenten, fondsen trackers, cash en andere toegelaten effecten. Bij het optimaliseren van het beheer kunnen marktomstandigheden aanleiding geven tot het aanhouden van hoge cashposities. Risicoklasse: 0 1 <input checked="" type="checkbox"/> 2 3 4 5 6</p> <p><u>Euro Cash</u>: dit fonds richt zich tot de voorzichtige belegger met een laag risicoprofiel. Er wordt vooral belegd in thesaurie-instrumenten uitgedrukt in euro met een looptijd korter dan 1 jaar en in liquiditeiten. Bij het beheer wordt gestreefd naar een opbrengst die nauw aansluit bij die op de geldmarkt. Risicoklasse: <input checked="" type="checkbox"/> 0 1 2 3 4 5 6</p> <p>Indien er premies gedeeltelijk worden belegd in de Sterrekening en gedeeltelijk in een of meer fondsen wordt het risico mede bepaald door deze verdeling, hoe meer er wordt geïnvesteerd in de Sterrekening hoe lager het risico.</p>																								

² de winstdeelnamevoet voor een bepaald jaar wordt steeds opgegeven onder voorbehoud van goedkeuring door de eerstvolgende Algemene Vergadering

Rendement	Het rendement van de Select Fondsen wordt bepaald door de waarde van de erin opgenomen activa. De totale inventariswaarde van de in de polis opgenomen Select Fondsen wordt gevormd door voor ieder fonds het aantal eenheden ervan te vermenigvuldigen met de inventariswaarde die iedere eenheid heeft op het ogenblik van de waardebepaling. Wij streven ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken, maar er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Het financiële risico van deze belegging wordt door de verzekeringnemer gedragen.
Rendement uit verleden	Het rendement is gelijk aan de procentuele aangroei van de inventariswaarde tussen 1 januari van twee opeenvolgende jaren. De fondsen 'European Equity', 'Global Opportunities' en 'Euro Cash' werden gecreëerd op 1 juni 2009 dus voor deze fondsen kunnen wij vandaag geen rendement uit het verleden weergeven.
Toetreding/ inschrijving	Op ieder ogenblik kan tot een Select Fonds worden toegetreden. Bij de aanvang van de polis Ster Select wordt er via de beleggingsstrategie door de verzekeringnemer vastgelegd in welke fondsen hij belegt. Bijstortingen worden via dezelfde strategie belegd tenzij ons tijdig andere instructies worden overgemaakt. De eenheden van de in uw polis opgenomen Select Fondsen worden aangekocht op de eerstvolgende valorisatiedag waarop kan aangekocht worden vanaf de eerste werkdag die volgt op de datum van premieontvangst op onze bankrekening.
Inventariswaarde	De inventariswaarde van een eenheid op een bepaald ogenblik is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan- of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarden van de fondsen 'European Equity', 'Global Opportunities' en 'Euro Cash' worden wekelijks berekend. Zij worden gepubliceerd in de gespecialiseerde financiële pers.
Overdracht van fondsen	Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van het in dit polisgedeelte opgenomen Select Fonds steeds volledig worden overgebracht naar een ander fonds uit ons Select-gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheersreglement.
Algemeen	
Kosten:	
– Instapkosten	2,50 % op iedere premiestorting voor bedragen tot 100.000 EUR 2 % op iedere premiestorting voor bedragen vanaf 100.000 EUR
– Uitstapkosten	geen
– Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	Sterrekening: Geen beheerstoelage Select Fondsen: Er wordt een procentuele toeslag voor het beheer aangerekend op de inventariswaarde van de fondsen 'European Equity' en 'Global Opportunities'. Telkens deze waarde wordt gerekend, wordt de beheersvergoeding pro rata aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het betreffende fonds. Het toe te passen percentage voor de beheerstoelage bedraagt 1 % per jaar. Voor het fonds 'Euro Cash' wordt geen beheerstoelage aangerekend.
– Afkoopvergoeding	Indien de polis vervroegd wordt afgekocht door de verzekeringnemer, wordt een afkoopvergoeding aangerekend ter compensatie van de administratieve en financiële kosten die gepaard gaan met deze vervroegde afkoop. Afkoopvergoeding Bij gehele of gedeeltelijke afkoop bedraagt deze vergoeding 3 % van de afgekochte reserve met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer de consumptieprijzen (1988 = 100). Dit percentage van 3 % geldt voor een afkoop gedurende het eerste jaar. Voor afkopen gedurende het 2e en 3e jaar zijn deze percentages respectievelijk gelijk aan 2 % en 1 %. Vanaf het 4e jaar wordt geen afkoopvergoeding meer toegepast. Financiële vergoeding Sterrekening Indien de in het polisgedeelte van de Sterrekening opgebouwde reserves geheel of gedeeltelijk worden afgekocht, kan voor iedere, per betaalde premie opgebouwde reserve een bijkomende vergoeding toegepast worden gedurende de eerste 8 jaar van elke garantieperiode. De hoegrootheid van die vergoeding wordt bepaald in functie van de markttrente en van de verstreken looptijd en de totale looptijd van de garantieperiode.

<p>– Kosten bij overdracht van fondsen</p> <p>– Kosten bij overdracht van Tak 21 naar Tak 23, of omgekeerd</p>	<p>Opname zonder afkoopvergoeding Indien een van de in de Algemene Voorwaarden van de polis opgesomde gebeurtenissen zich voordoet, kan de polis ten belope van 100 % van de reserve worden afgekocht zonder aanrekening van de afkoopvergoeding, maar met toepassing, indien nodig, van de financiële vergoeding voor het polisgedeelte gevormd in de Sterrekening. De verzekeringnemer heeft ook steeds het recht om de reserve van zijn polis zonder toepassing van een afkoopvergoeding of financiële vergoeding af te kopen ten belope van 15 % per jaar, met een absoluut maximum van 25.000 EUR, van de reserve.</p> <p>Jaarlijks kan er één overstap gratis gebeuren. Voor de volgende overstappen tijdens datzelfde kalenderjaar rekenen wij een overstapkost aan van 0,50 % op het over te dragen bedrag.</p> <p>Een overstap van Tak 21 naar Tak 23 wordt niet toegestaan, voor overstappen van Tak 23 naar Tak 21 gelden de hierna vermelde modaliteiten (zie rubriek 'Overdracht van Tak 21 naar Tak 23 of omgekeerd').</p>
<p>Looptijd</p>	<p>De polis kan onderschreven worden met een open duur of met een vaste einddatum. De minimale looptijd bedraagt 8 jaar en 1 dag. De polis vangt ten vroegste aan 1 werkdag na ontvangst van de premie op onze bankrekening. Voor het polisgedeelte opgebouwd in de Sterrekening start op de aanvangsdatum de eerste garantieperiode van 10 jaar. Indien bij de aanvang van de polis wordt ingeschreven op Select Fondsen mag de aanvangsdatum van de polis ten vroegste vallen op de valorisatiedag die volgt op de datum van premieontvangst. De polis wordt beëindigd bij volledige afkoop. De polis eindigt ook bij het overlijden van de verzekerde door uitkering van de voorziene overlijdensprestaties. Indien een eindvervaldag voorzien is, eindigt de polis door uitkering van de voorziene prestatie op die eindvervaldag.</p>
<p>Premie</p>	<p>De premiebetalingen zijn niet verplicht, zij gebeuren onder vorm van koopsom. <u>Bij de aanvang:</u> minimale totaalpremie 5.000 EUR (taks in) Indien in beide polisgedeelten een premie wordt geïnvesteerd, moet de eerste premie per polisgedeelte minimaal 2.500 EUR bedragen.</p> <p><u>Bijstortingen:</u> zijn steeds mogelijk, zij moeten minimaal 2.500 EUR bedragen. Indien de bijstorting gespreid wordt over de beide polisgedeelten, moet de bijstorting per polisgedeelte minimaal 1.250 EUR bedragen.</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p>Premietaks Op iedere gestorte premie moet een taks van 1,10 % worden betaald.</p> <p>Fiscaal regime Sterrekening: <u>Premies:</u> Dit product werd ontworpen als beleggingsverzekering, en komt niet in aanmerking voor fiscale aftrekbaarheid.</p> <p><u>Uitkeringen:</u> uitgekeerde prestaties van polissen waarvan de premies geen fiscale vrijstelling hebben genoten, worden niet getaxeerd in het regime van de taks op het langetermijnsparen of in het regime van de personenbelasting. Er moet ook geen roerende voorheffing betaald worden op het uitgekeerde polisgedeelte van de Sterrekening indien:</p> <ul style="list-style-type: none"> – die uitkering of de afkoop meer dan 8 jaar na het afsluiten gebeurt; – het polisgedeelte geheel of gedeeltelijk wordt afgekocht gedurende de eerste 8 loopjaren en er een overlijdensdekking gelijk aan minimaal 130 % van de gestorte premies verzekerd werd. De verzekeringnemer moet dan ook de verzekerde zijn en de begunstigde van de prestaties bij leven. <p>Fiscaal regime Select Fondsen: <u>Premies:</u> kunnen niet fiscaal in mindering worden gebracht <u>Uitkeringen:</u> zijn niet belastbaar</p> <p>Successierechten: Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekering en desgevallend door hun huwelijksvermogenstelsel.</p>

<p>Gedeeltelijke en volledige afkoop</p>	<p>De polis kan op elk ogenblik gedeeltelijk of volledig worden afgekocht. Deze afkoop kan worden beperkt tot het polisgedeelte opgebouwd in de Sterrekening of tot het polisgedeelte opgebouwd in de Select Fondsen. Hij kan ook gespreid worden over de twee polisgedeelten. In een polis waar zowel een polisgedeelte Sterrekening aanwezig is als een polisgedeelte Select Fondsen, kan via gedeeltelijke afkoop een van beide gedeelten volledig afgekocht worden. Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum, vermeld in de afkoopaanvraag, in aanmerking genomen. Voor het polisgedeelte van de Sterrekening is dit ten vroegste de dag die volgt op die van ontvangst van de aanvraagbrief. Voor het polisgedeelte van de Select Fondsen is dit ten vroegste de eerstvolgende valorisatiedag waarop kan verkocht worden na ontvangst van deze aanvraagbrief. De inventariswaarde van die valorisatiedag wordt gebruikt bij de bepaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde.</p> <p>De minimale afkoop bedraagt 1.000 EUR. Bij een afkoop die gespreid is over de twee polisgedeelten bedraagt de minimale afkoop per polisgedeelte 500 EUR. De reserves per polisgedeelte na gedeeltelijke afkoop mogen echter niet kleiner zijn dan 1.000 EUR.</p> <p>Indien de polis een gedeelte in de Sterrekening en een gedeelte in de Select Fondsen bevat, moet, in geval van een gedeeltelijke afkoop, bij de aanvraag worden overgemaakt hoe deze gedeeltelijke afkoop moet worden gespreid over de verschillende polisgedeelten. Indien we deze instructies niet krijgen, spreiden wij de gedeeltelijke afkoop evenredig volgens de beleggingsstrategie. Indien de reserve van een van de polisgedeelten ontoereikend is om de afkoop te realiseren, kan er van de beleggingsstrategie wel afgeweken worden.</p>
<p>Overdracht van Tak 21 naar Tak 23, of omgekeerd</p>	<p>Via schriftelijke aanvraag kan de opgebouwde reserve van het polisgedeelte Select Fondsen steeds volledig of gedeeltelijk worden overgebracht naar het polisgedeelte Sterrekening of een ander Select Fonds. Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van het polisgedeelte per Select Fonds kleiner wordt dan 1.000 EUR. Een overstap van het polisgedeelte Sterrekening naar het polisgedeelte Select Fondsen wordt niet toegestaan.</p>
<p>Informatie</p>	<p>Na iedere verrichting wordt een rekeninguittreksel verstuurd met de nieuwe toestand van de polis. Jaarlijks wordt een afrekening gemaakt met de toestand op 1 januari. Het beheersreglement van de Select Fondsen houden wij ter beschikking op onze zetel in Antwerpen.</p>

0148.MAR.03.10

