

FINANCIËLE INFORMATIEFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR COMBINATIE VAN TAK 21 EN TAK 23

Onyx Portfolio¹



Type levensverzekering

Een levensverzekering waarbij een gewaarborgd rendement (tak 21) gecombineerd kan worden met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

De verzekeringnemer bepaalt voor iedere storting de verdeling over de beschikbare beleggingsvormen en kan tijdens de looptijd overschakelen naar een of meer andere beleggingsvormen.

De verzekering kan worden afgesloten door 1 of 2 natuurlijke personen. In dat laatste geval oefenen zij samen de rechten van verzekeringnemer uit.

Waarborgen

Gewaarborgd kapitaal bij leven of bij overlijden

- Voor het gedeelte beheerd in tak 21 geldt de waarborg in euro voor de betaalde premies, verminderd met de eventuele taksen, instapkosten en de premies voor de optionele overlijdensdekking en verhoogd met de gewaarborgde interest tot de datum van uitkering en de vóór die datum toegekende winstdeelname.
- Voor het gedeelte beheerd in tak 23 geldt de waarborg in eenheden van de gekozen fondsen.
- De verzekering kan worden afgesloten op 2 hoofden. Naar keuze van de verzekeringnemer wordt het contract dan beëindigd bij het eerste of het tweede overlijden.

Mogelijkheid tot het onderschrijven van een bijkomend kapitaal bij overlijden

- Er kan een van de volgende waarborgen worden gekozen:
 - Tot het einde van het 8ste kalenderjaar dat volgt op de aanvangsdatum van het contract, bedraagt de totale waarborg Overlijden minstens 130 % van de gestorte nettopremies. Deze waarborg kan enkel bij aanvang worden onderschreven en voor zover er op dat moment een beleggingsvorm van tak 21 aanwezig is.
 - De totale uitkering is minstens gelijk aan een vooraf bepaald kapitaal.
- Onder voorbehoud van gunstige medische acceptatie bij aanvang, bij een eventuele bijstorting of bij een gedeeltelijke afkoop
- Enkel mogelijk indien er maar één verzekerde is
- De premie voor deze optionele overlijdensdekking wordt uit de reserve onttrokken en vermindert op die manier het gewaarborgde kapitaal.

Doelgroep

Elkeen die voor zijn spaargeld op elk moment zelf de ideale mix van zekerheid, rendement en risico wil samenstellen.

GEDEELTE TAK 21

Beheersystemen en beleggingsvormen - beleggingslijnen

Voor het gedeelte tak 21 kan worden gekozen uit 3 beheersystemen

- beheersysteem met gewaarborgd rendement
- beheersysteem met gewaarborgd rendement en winstdeelname
- beheersysteem met permanente kapitaalbescherming en een winstdeelname

De beleggingsvormen die voor het ogenblik worden gecommmercialiseerd:

- binnen het beheersysteem met gewaarborgd rendement: **Onyx P-Bon**
- binnen het beheersysteem met gewaarborgd rendement en winstdeelname: **Onyx Safe**
- binnen het beheersysteem met permanente kapitaalbescherming en een winstdeelname: **Onyx Dynamic**

Binnen een beleggingsvorm wordt voor iedere inkomende beweging een beleggingslijn aangemaakt.

FINANCIËLE INFORMATIEFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR COMBINATIE VAN TAK 21 EN TAK 23 **Onyx Portfolio¹**

Gewaarborgde interestvoet

Beleggingsvorm Onyx P-Bon

- Hoogte van gewaarborgde interestvoet: zie www.nateus.be
- De waarborgduur loopt, naar keuze van de verzekeringnemer, tot het einde van het 3de, 5de of 8ste kalenderjaar dat volgt op het jaar van de storting.
- Op het einde van de waarborgperiode wordt de spaarreserve geherinvesteerd voor een duur gelijk aan het gehele aantal jaren in de originele duur en geniet de gewaarborgde rentevoet die op dat moment van toepassing is voor nieuwe stortingen voor een gelijkaardige duur. Indien de resterende duur van Onyx Portfolio niet lang genoeg is om voor deze originele duur te herinvesteren, wordt overgeschakeld naar een kortere duur van Onyx P-Bon of, indien nodig, naar Onyx Safe.
- Valutatatum: de datum van de storting voor zover alle administratieve formaliteiten zijn vervuld

Beleggingsvorm Onyx Safe

- Hoogte van gewaarborgde interestvoet: zie www.nateus.be
- De interestvoet is gewaarborgd tot het einde van het 8ste kalenderjaar dat volgt op het jaar van de storting. Vervolgens wordt de interestvoet gewaarborgd die op dat moment van toepassing is voor nieuwe stortingen, telkens voor een duur van 8 jaar.
- Valutatatum: de datum van de storting voor zover alle administratieve formaliteiten zijn vervuld

Beleggingsvorm Onyx Dynamic

- Hoogte van gewaarborgde interestvoet: 0 %
- De interestvoet is gewaarborgd gedurende de volledige duur van de beleggingsvorm
- Valutatatum: de 4de werkdag na de datum van de storting voor zover alle administratieve formaliteiten zijn vervuld

Gemeenschappelijke bepalingen

- Het gedeelte van een storting bestemd voor de betrokken beleggingsvorm, exclusief eventuele taksen en instapkosten, vormt de basis waarop de interestvoet wordt toegepast.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde interest op dagbasis
- De interest wordt toegekend vanaf de valutatatum.
- Voor bijkomende stortingen gelden de voorwaarden van het moment waarop deze stortingen worden uitgevoerd.

Winstdeelname

Beleggingsvorm Onyx P-Bon

Geen winstdeelname

Beleggingsvorm Onyx Safe

De winstdeelname is afhankelijk van de resultaten van de maatschappij en kan niet worden gewaarborgd.

Beleggingsvorm Onyx Dynamic

De activa van Onyx Dynamic worden integraal belegd in het fonds Nateus Dynamic, beheerd door Petercam, Sint-Goedeleplein 19 in 1000 Brussel. De procentuele winstdeelname van de contracten Onyx Dynamic wordt vastgelegd overeenkomstig het reglement van het fonds Nateus Dynamic. Zoals elke winstdeelname kan ook deze winstdeelname niet gewaarborgd worden voor de toekomst.

Gemeenschappelijke bepalingen

- De eventuele winstdeelname wordt toegekend op de bedragen die binnen de beleggingsvorm aanwezig zijn op 31 december van het jaar waarover de winst wordt toegekend en dit pro rata de beleggingsduur binnen deze beleggingsvorm.
- Eens toegekend, is de winstdeelname definitief verworven en wordt er van dan af gewaarborgde rente en winstdeelname aan toegekend zoals hoger omschreven.

Nateus
VERZEKERINGEN

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 27/05/2011.

FINANCIËLE INFORMATIEFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR COMBINATIE VAN TAK 21 EN TAK 23

Onyx Portfolio¹

Rendement uit verleden

Beleggingsvorm Onyx P-Bon

Het totale rendement is gelijk aan het gewaarborgde rendement bij aanvang en is afhankelijk van de algemene rentestand bij de storting. Rendementen uit het verleden hebben dan ook geen betekenis.

Beleggingsvorm Onyx Safe

- 2010: 3,60 % (onder voorbehoud van goedkeuring van de winstdeelname door de Algemene Vergadering van Nateus Life nv)
- 2009: 3,75 %
- 2008: gewaarborgde rente
- 2007: 4,50 %
- 2006 (jaar van lancering): 5,10 %

Beleggingsvorm Onyx Dynamic

- Datum lancering: 02/01/2010
- De winstdeelname over 2010 bedraagt 4,35 % (onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Nateus Life nv)
- Een fonds belegd volgens dezelfde strategie heeft in 2009 een rendement opgeleverd dat zou toegelaten hebben een winstdeelname van 3,85 % toe te kennen.

Gemeenschappelijke bepalingen

- Het rendement wordt toegepast op iedere storting, exclusief eventuele taksen en instapkosten, naar rato van het aantal dagen geboekt voor het betreffende jaar.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde interest op dagbasis

De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

GEDEELTE TAK 23

Beleggingsvormen

- Nateus Life nv biedt diverse beleggingsfondsen van gerenommeerde fondsbeheerders aan. Een gedetailleerd overzicht van de fondsen kunt u terugvinden op www.nateus.be
- Elk beleggingsfonds wordt als een beleggingsvorm aanzien.

Rendement

- De waarde van dit gedeelte van de spaarreserve wordt op ieder moment bepaald door het aantal toegekende beleggingsunits van elk beleggingsfonds te vermenigvuldigen met de waarde van de overeenkomstige beleggingsunits (zie ook rubriek inventariswaarde).
- De evolutie van de waarde van de beleggingsunit van een fonds is afhankelijk van de waarde van de activa waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat. Op geen enkel moment wordt deze waarde beschermd.
- U draagt als verzekeringnemer volledig het financiële risico van de verrichting.

Winstdeelname

Niet van toepassing

Rendement uit het verleden

- Rendementen uit het verleden kunt u terugvinden op www.nateus.be. Zij zijn berekend op basis van de waarde van de beleggingsunit. De instap- en uitstapkosten zijn niet inbegrepen.
- De rendementen uit het verleden zijn louter ter illustratie en houden geen garantie noch een beperking in voor de toekomst.

Inventariswaarde

- De inventariswaarde is de prijs die Nateus Life nv betaalt aan de fondsbeheerder. Vertrekkend vanuit de inventariswaarde gaat Nateus Life nv de waarde bepalen van de beleggingsunit. Hierbij wordt er o.a. rekening gehouden met de meer- of minwaarde van het beleggingsfonds, het uitgekeerde dividend indien van toepassing en de beheerkost (zie ook het beheerreglement van de diverse fondsbeheerders).

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 27/05/2011.

FINANCIËLE INFORMATIEFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR COMBINATIE VAN TAK 21 EN TAK 23

Onyx Portfolio¹

- De dagen waarop de waarde van een beleggingsunit wordt bepaald, worden omschreven in de betrokken beheerreglementen.
- De toekenning van beleggingsunits gebeurt aan de waarde van de beleggingsunit op de overeenkomstige valutadatum zoals deze wordt bepaald in het beheerreglement van het betrokken fonds.
- De waarde van de beleggingsunit verschijnt dagelijks op de website www.nateus.be.

GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN VOOR TAK 21 EN TAK 23

Kosten

- Instapkosten: **maximaal 3 %** (6 % voor periodieke premies)
- Herinvesteringskosten Onyx P-Bon: **maximaal 1 %**
- Uitstapkosten
 - **Beleggingsvormen Onyx P-Bon en Onyx Safe**
Indien binnen de eerste 8 jaar van een waarborgperiode, het gedeelte van de spaarreserve Onyx Portfolio belegd in een beleggingslijn Onyx P-Bon of Onyx Safe wordt verminderd, kan op deze vermindering een dagwaardecorrectie gebeuren.
Men zal hiervoor dit gedeelte van de spaarreserve vergelijken met de actuele waarde van het gewaarborgde kapitaal ervan op het einde van de periode van rentewaarborg (beperkt tot 8 jaar). De actualisatie gebeurt aan de spotrate zoals die wordt omschreven in de bijlage 4 van het koninklijk besluit van 14/11/2003 betreffende de levensverzekeringen.
De dagwaardecorrectie wordt enkel toegepast indien de spotrate hoger is dan de gewaarborgde rente.
 - **Beleggingsvorm Onyx Dynamic**
Indien bij een vermindering van de spaarreserve belegd in Onyx Dynamic, de waarde van de index 'MSCI Europe' (Bloombergcode MXEU Index) meer dan 12,50 % lager ligt dan één jaar voordien, zal een financiële vergoeding van 5 % van de opgevraagde reserve worden ingehouden, zonder dat deze vergoeding minder dan € 25 mag bedragen.
 - **Beleggingsvorm Onyx Multimanager**
Geen uitstapkosten
 - **Vrijstelling van uitstapkosten**
Voor de eerste uitstap in een kalenderjaar worden de uitstapkosten niet toegepast op de eerste 15 % van de spaarreserve Onyx Portfolio. Deze vrijstelling wordt per beleggingslijn berekend.
 - **Sociale clausule**
In geval van afkoop met toepassing van de sociale clausule zijn de uitstapkosten niet verschuldigd.
- Beheerkosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend
 - Geen voor de beleggingsvormen van tak 21
 - Voor de beleggingsfondsen van tak 23 worden de beheerkosten bepaald in de beheerreglementen van de gekozen beleggingsfondsen.
- Afkoopvergoeding/opnamevergoeding
3 % gedurende het 1ste verzekeringsjaar, 2 % gedurende het 2de verzekeringsjaar, 1 % gedurende het 3de verzekeringsjaar en 0 % vanaf het 4de verzekeringsjaar, telkens met een minimum van € 25 (geïndexeerd).
 - **Samenloop met uitstapkosten**
Wanneer de afkoopvergoeding samen met uitstapkosten van toepassing is, worden deze 2 bedragen niet gecumuleerd maar wordt per beleggingslijn het hoogste van de 2 bedragen genomen.
 - **Vrijstelling van afkoopvergoeding**
Voor de eerste afkoop in een kalenderjaar, wordt de afkoopvergoeding niet toegepast op de eerste 15 % van de spaarreserve Onyx Portfolio.
 - **Sociale clausule**
In geval van afkoop met toepassing van de sociale clausule is de afkoopvergoeding niet verschuldigd.
- Kosten voor wijziging beleggingsvorm
 - € 25, verhoogd met maximaal 1 % van het gedeelte van de spaarreserve Onyx Portfolio waarvoor de beleggingsvorm wordt gewijzigd.
 - De dagwaardecorrectie en/of de financiële vergoeding indien deze van toepassing zijn (zie 'Uitstapkosten').

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 27/05/2011.

FINANCIËLE INFORMATIEFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR COMBINATIE VAN TAK 21 EN TAK 23

Onyx Portfolio¹

- Kosten voor overlijdensdekking
Indien werd geopteerd voor een bijkomend overlijdenskapitaal, wordt de kost hiervoor maandelijks aan de reserve onttrokken.
De kost wordt berekend in functie van de grootte van het aanvullende overlijdenskapitaal, de leeftijd en het geslacht van de verzekerde.

Looptijd

- Het contract gaat in op de datum van de eerste storting voor zover alle administratieve formaliteiten zijn vervuld.
- De looptijd kan vrij worden gekozen.
- Indien geen vaste einddatum werd gekozen, eindigt het contract bij overlijden van de verzekerde.
- Werd een vaste einddatum gekozen, dan eindigt het contract op die datum of bij eerder overlijden van de verzekerde.
- Indien er 2 verzekerden zijn, moet onder 'overlijden van de verzekerde' worden verstaan: het eerste of het tweede overlijden naar keuze van de verzekeringnemer.
- Aanbevolen duur: minstens 8 jaar

Premie

- De premiebetaling kan gebeuren door:
 - vrije stortingen
 - ♦ eerste storting minstens € 2 500 en minstens € 1 250 per beleggingsvorm
 - ♦ latere stortingen minstens € 1 250
 - ♦ storting in een nieuwe beleggingsvorm minstens € 1 250
 - periodieke premies (regelmatige premiebetaling)
 - ♦ minimum € 300 per jaar en per beleggingsvorm
 - ♦ niet mogelijk voor Onyx P-Bon
 - ♦ bij maandelijks premiebetaling is een domiciliëring of doorlopende opdracht verplicht
 - ♦ vrije bijstortingen zijn mogelijk aan dezelfde voorwaarden als vermeld bij vrije stortingen
- De vermelde bedragen zijn exclusief de taksen.

Fiscaliteit

- Onyx Portfolio komt niet in aanmerking voor fiscale aftrek.
- Een premietaks van 1,10 % is verschuldigd.
- Bij wijziging van de beleggingsvorm, afkoop of overdracht kan een roerende voorheffing van toepassing zijn. Zie hiervoor de fiscale fiche Onyx Portfolio.
- Bij een uitkering in geval van overlijden zijn er successierechten verschuldigd behalve indien de verzekeringnemer dit voor zichzelf heeft bedongen.
- Afhankelijk van de gekozen partijen binnen het levensverzekeringscontract en van het toepasselijke huwelijksvermogensstelsel, kunnen er successierechten verschuldigd zijn bij het overlijden van de verzekeringnemer of de echtgeno(o)t(e).

Afkoop/opname

- Volledige afkoop/opname
De verzekeringnemer kan op elk ogenblik een opname van de volledige verworven waarde ('afkoop') doen. De vraag tot afkoop gebeurt door middel van een door de verzekeringnemer gedateerde en ondertekende brief en een kopie (recto/verso) van zijn identiteitskaart of ieder ander identificatiedocument dat gevraagd zou kunnen worden door Nateus.
De datum waarmee rekening gehouden wordt voor de berekening van de afkoopwaarde is die van de ontvangst door Nateus Life nv van de vraag tot opname. De volledige afkoop maakt een einde aan het contract.
Voor de beleggingsvormen van tak 23 gebeurt de verkoop van de beleggingsunits aan de waarde ervan op de overeenkomstige valutadatum zoals deze wordt bepaald in het beheerreglement van het betrokken fonds.

FINANCIËLE INFORMATIEFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR COMBINATIE VAN TAK 21 EN TAK 23 **Onyx Portfolio¹**

- **Gedeeltelijke afkoop/opname**
De verzekeringnemer kan op elk ogenblik een gedeeltelijke opname van de spaarreserve Onyx Portfolio doen. De formaliteiten hiervoor zijn dezelfde als voor een volledige opname. Enkele bijkomende voorwaarden zijn voorzien:
 - Minimumbedrag van de afkoop: € 1 250
 - Minimaal resterend bedrag in het contract: € 2 500
 - Minimaal resterend bedrag in een beleggingsvorm: € 1 250

Wijziging van beleggingsvorm

De verzekeringnemer kan steeds zijn beleggingsstrategie wijzigen door, op eenvoudig verzoek, over te schakelen naar een of meerdere van de beschikbare beleggingsvormen Onyx Portfolio naar zijn keuze.

Dergelijke overdracht moet minstens € 1 250 bedragen en na overdracht moet er minimum € 1 250 per beleggingsvorm aanwezig zijn.

Voor meer details, onder meer in verband met de valutadata, verwijzen we naar de beheerreglementen van de diverse beleggingsvormen.

Informatie

In de loop van het eerste trimester van elk kalenderjaar ontvangt de verzekeringnemer gedetailleerde informatie over de verworven waarde van zijn contract op 31 december van het voorgaande jaar.

Nateus
VERZEKERINGEN

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 27/05/2011.

VENNOOTSCHAPSZETEL **EXPLOITATIEZETEL**

Frankrijklei 79
2000 Antwerpen
Tel. 03 247 35 11
Fax 03 247 35 90

Louizalaan 222
1050 Brussel
Tel. 02 645 72 11
Fax 02 645 73 33

info@nateus.be
www.nateus.be

RPR 0808 720 177
Nateus Life nv - Verzekeringsonderneming
toegelaten onder codenr. 2651