

Financiële Informatie Fiche¹ voor niet-fiscale levensverzekeringen Eén verzekeringnemer en één verzekerde

Type levensverzekering	<ul style="list-style-type: none"> Levensverzekering samengesteld uit fondsen met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21) & beleggingsfondsen zonder kapitaalsgarantie (Tak 23).
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> Bij leven: de waarde van het contract. Bij overlijden: de maatschappij zal een van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) storten: <ul style="list-style-type: none"> Zonder optionele waarborg(en) overlijden en/of aanvullende waarborg(en): de waarde van het contract. Met de waarborg 'minimum kapitaal overlijden': het kapitaal minstens gelijk aan de waarde van het contract of in voorkomend geval, het in de bijzondere voorwaarden bepaalde minimum kapitaal overlijden. Met de waarborg 'bijkomend kapitaal overlijden': het kapitaal minstens gelijk aan de waarde van het contract of in voorkomend geval, het in de bijzondere voorwaarden bepaalde minimum kapitaal overlijden, vermeerderd met het bijkomende verzekerde kapitaal overlijden. Bij overlijden door ongeval (of bij de volledige en blijvende invaliditeit ten gevolge van een ongeval): <ul style="list-style-type: none"> Bovenop het hierboven vermelde bedrag, het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal overlijden door ongeval. Bij invaliditeit: <ul style="list-style-type: none"> Met de waarborg 'premie vrijstelling': neemt de maatschappij de betaling van de verzekeringspremies voor haar rekening overeenkomstig de invaliditeitsgraad. Met de aanvullende waarborg 'invaliditeitsrente': betaalt de maatschappij een rente overeenkomstig de invaliditeitsgraad. De waarborg 'invaliditeitsrente' kan enkel onderschreven worden samen met de waarborg 'premie vrijstelling'.
Doelgroep	<p>Deze verzekering richt zich naar personen 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>

¹ Deze 'Financiële Informatie Fiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 01.07.2008.

Tak 21 en Tak 23 luik	
	<p>Een keuze van maximum 6 fondsen per contract, uit de lijst van de fondsen van het DL Strategy product, is mogelijk (Tak 21 en Tak 23 gecombineerd of niet). Per gekozen fonds dient minimaal 15% van de netto premie toegewezen te worden.</p>
Switch	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • Na elke switch op aanvraag dient de waarde van elk fonds minimum € 250 te bedragen. • Eén van de vier beleggingsopties (automatische switch) is mogelijk vanaf € 10.000. Deze opties zijn de volgende: <ul style="list-style-type: none"> • Beveiliging van de meerwaarde (niet mogelijk 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%). • Dynamisering van de winstdeelname: Een bedrag gelijkwaardig aan de eventuele winstdeelname wordt gratis overgedragen naar een Tak 23 Fonds. • Herbalancering: 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. • Drip Feed: 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.
Tak 21 luik	
<p>Rendement - gewaarborgde interestvoet</p> <p>- winstdeelname</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Er kan gekozen worden uit 2 fondsen met een gewaarborgde interestvoet: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Delta Lloyd Eternal fonds (2,60%) ◦ Delta Lloyd Eternal Alpha fonds (0%). • De interestvoet wordt toegepast op de in het fonds belegde netto stortingen. • De interestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract. • Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde interestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting. • De interesten worden toegekend vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract. • De maatschappij kent ieder jaar een winstdeelname toe, volgens het plan dat neergelegd werd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. • Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten. • De winstdeelname is nooit gewaarborgd.

Rendement uit verleden (voor zover beschikbaar)	JAAR	GLOBAAL RENDEMENT VAN HET FONDS MET GEWAARBORGDE INTERESTVOET 2,60%	GLOBAAL RENDEMENT VAN HET FONDS MET GEWAARBORGDE INTERESTVOET 0%
	2008	3,15 %	3,15 %
<i>Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</i>			
Tak 23 luik			
Fondsen	De karakteristieken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be onder de rubriek « Fondsen ».		
Rendement	<ul style="list-style-type: none"> • De waarde van een eenheid van een fonds en de evolutie ervan kunnen niet gewaarborgd worden. • Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. • Het rendement van de fondsen is beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be onder de rubriek « Fondsen ». 		
Rendementen uit het verleden (voor zover beschikbaar)	<ul style="list-style-type: none"> • De historische rendementen van de fondsen zijn beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be onder de rubriek « Fondsen ». 		
Toetreding/Inschrijving			
De waarde van de eenheid	<ul style="list-style-type: none"> • De waarde van de eenheid is de waarde zoals bepaald door de fondsmanager(s) na afhouding van alle beheerskosten van de maatschappij en na eventuele toekenning van het dividend. • De waarde van het contract is gelijk aan het aantal eenheden toegekend aan een fonds vermenigvuldigd met hun respectieve waarde. • De waarde van de eenheid kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be; de waarde wordt dagelijks geüpdatet. • De verhandeling van de eenheden gebeurt wekelijks op donderdag. 		
Overdracht van Fondsen	<ul style="list-style-type: none"> • Zie onder switch 		
Algemeen			
Kosten: - instapkosten	<p>De instapkosten worden toegepast op de storting na afhouding van de taks en/of de premies van de aanvullende waarborgen. De instapkosten bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Op enige stortingen²: <ul style="list-style-type: none"> ○ <€ 3.000: maximum 4,5% ○ vanaf € 3.000: maximum 4% 		

² De hieronder vermelde bedragen zijn inclusief taks en exclusief premies voor aanvullende waarborgen.

<p>- uitstapkosten</p> <p>-beheerskosten</p> <p>- afkoopvergoeding/ Opnamevergoeding (financiële vergoeding)</p> <p>- kosten bij overdracht van fondsen (binnen hetzelfde of tussen verschillende luiken)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Op recurrente stortingen²: <ul style="list-style-type: none"> ◦ <€ 1.500/jaar: maximum 5% ◦ van € 1.500/jaar tot € 3.000/jaar: maximum 4,5% ◦ vanaf € 3.000/jaar: maximum 4% • Afkoop op aanvraag : <ul style="list-style-type: none"> ◦ Gedurende het eerste kalenderjaar geen uitstapkosten indien het bedrag van afkoop niet groter is dan 10% van de som van de netto stortingen voor de hoofdwaarborgen. Voor de volgende kalenderjaren geen uitstapkosten indien het bedrag van de afkoop niet groter is dan 10% van de waarde van het contract op 31/12 van het voorafgaande jaar; ◦ op het gedeelte boven de 10%, uitstapkosten van 4,8% die met 0,1% afnemen per verstreken maand; ◦ vanaf het 5^e jaar, geen uitstapkosten meer. • Periodieke/geplande gedeeltelijke afkopen: Forfaitaire vergoeding van € 2,50 per opname. • De beheerskosten op het Tak 21 gedeelte bedragen maximum 0,025%/maand. Ze worden afgehouden van de waarde van het Tak 21 luik gedurende de eerste 10 jaar van het contract. • De beheerskosten op het Tak 23 gedeelte bedragen maximum 0,08%/maand. Ze worden afgehouden van de waarde van de eenheid zoals bepaald door de fondsmanager. • In geval van vrije afkoop binnen de eerste 8 jaar van het Tak 21 luik, kan een financiële vergoeding afgehouden worden. <p>Switch op aanvraag Kosteloos 1 keer per kalenderjaar; 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 afgehouden worden bij terugval van de beursmarkten.</p> <p>Automatische switch De kosten verbonden aan de beleggingsopties bedragen 0,5% van het overgedragen bedrag behalve in geval van dynamisering van de winstdeelname.</p>
<p>Looptijd</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De looptijd bedraagt minimaal 5 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van het contract. • Voor contracten met aanvullende waarborgen dient de looptijd minimaal 10 jaar te bedragen.
<p>Premie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Indien de eerste storting een enige premie is, moet ze minimum € 2.500 (inclusief taks) bedragen. • Indien de eerste storting een recurrente premie is, moet ze minimum € 480/jaar (inclusief taks) bedragen. • Bijkomende stortingen moeten minimum € 500 (inclusief taks) bedragen. • Indexatie met een vast percentage van 1% tot 5% is mogelijk. • Aanvullende waarborgen zijn alleen mogelijk bij recurrente premies.

<p>Fiscaliteit</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Op de premies : <ul style="list-style-type: none"> ○ Een taks van 1,1% is verschuldigd op iedere storting verricht door een natuurlijke persoon. ○ Een taks van 4,4% is verschuldigd op iedere storting verricht door een rechtspersoon. Voor het Tak 21 gedeelte: • Voor afkopen en switchen op aanvraag: <ul style="list-style-type: none"> ○ Geen roerende voorheffing na een periode van 8 jaar en 1 maand. ○ Voor afkopen en switchen op aanvraag van het Tak 21 luik binnen de 8 jaar en 1 maand, dienen op dat moment 2 voorwaarden gelijktijdig vervuld te worden om de roerende voorheffing te vermijden: <ul style="list-style-type: none"> – Een overlijdensdekking van minimaal 130% van de som van de stortingen onderschrijven vanaf de aanvangsdatum (exclusief taks en premies aanvullende waarborgen) – EN verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven. ○ In de andere gevallen is de roerende voorheffing verschuldigd. • Voor periodieke/geplande gedeeltelijke afkopen/automatische switchen: <ul style="list-style-type: none"> ○ Deze zijn altijd onderworpen aan de roerende voorheffing. • Op de einddatum van het contract: <ul style="list-style-type: none"> ○ Zie de regeling onder afkopen en switchen op aanvraag.
<p>Afkoop/opname: - gedeeltelijke afkoop/opname</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Minimumsaldo: <ul style="list-style-type: none"> ○ Het saldo van de waarde van het contract moet minstens gelijk zijn aan € 1.240 met minimum € 250 per fonds. • Gedeeltelijke afkoop op aanvraag: <ul style="list-style-type: none"> ○ De gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen. • Geplande gedeeltelijke afkopen: <ul style="list-style-type: none"> ○ De geplande gedeeltelijke afkoop bedraagt maximaal 15% van de waarde van het contract. • Periodieke gedeeltelijke afkopen: <ul style="list-style-type: none"> ○ De verzekeringnemer kan kiezen voor een jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijkse of maandelijkse afkoop. ○ De verzekeringnemer bepaalt het bedrag van de periodieke gedeeltelijke afkopen onder de vorm van een forfaitair jaarlijks bedrag. ○ De periodieke gedeeltelijke afkopen bedragen minimaal € 2.400 per jaar en bedragen maximaal 15% van de waarde van het contract. <p>Het percentage van kosteloze vrije afkoop en het maximum limietpercentage van geplande en/of periodieke gedeeltelijke afkopen zijn niet cumuleerbaar. Deze verschillende types afkopen zijn evenwel combineerbaar.</p>
<p>Overdracht van Tak 21 naar Tak 23, of omgekeerd</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Zie onder switch
<p>Informatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Een keer per jaar verstrekt de maatschappij de verzekeringnemer alle informatie over de evolutie van het Delta Lloyd Strategy contract.