

## Onyx Multimanager<sup>1</sup>

### Type levensverzekering

Levensverzekering verbonden aan beleggingsfondsen zonder gewaarborgd rendement (tak 23)

### Waarborgen

- Het kapitaal bij leven of overlijden op een gegeven moment komt overeen met de spaarreserve van het contract op dat moment. Deze spaarreserve wordt berekend op basis van het aantal in het bezit zijnde beleggingsunits van elk beleggingsfonds vermenigvuldigd met hun waarde op de valutadatum (\*) volgend op de datum waarop Nateus schriftelijk op de hoogte wordt gebracht.
- Indien gewenst bestaat de mogelijkheid om een bijkomend overlijdenskapitaal te onderschrijven. Het bijkomende overlijdenskapitaal wordt zodanig vastgesteld dat de totale overlijdenswaarborg, inclusief de spaarreserve, minstens gelijk is aan een vooraf bepaald minimumkapitaal. Wanneer de spaarreserve hoger is dan dit minimumkapitaal, wordt bij overlijden de spaarreserve uitgekeerd.
- Geen aanvullende waarborgen voor overlijden bij ongeval of voor invaliditeit mogelijk.

(\*) Valutadatum: de dag waarop de waarde van een fonds wordt berekend.

### Doelgroep

Deze levensverzekering is bestemd voor personen, die een hoger rendement nastreven en ervoor opteren om hun geld te beleggen in fondsen waarvan de beleggers het financiële risico dragen. De risico's zijn beschreven in het overzicht van de fondsen (zie rubriek fondsen). U kunt de individuele fonds fiches bekomen bij uw makelaar.

### Fondsen

Nateus biedt diverse beleggingsfondsen van gerenommeerde fondsbeheerders aan. In bijlage 1 treft u meer gedetailleerde informatie aan per fonds.

De fondsen kunnen vrij gecombineerd worden voor zover minstens 10 % van de premie (of minimaal € 300 per fonds) of de overdracht belegd wordt in elk van de gekozen fondsen.

De verdeling van de fondsen wordt gekozen bij de onderschrijving van het contract en kan worden aangepast in de loop van het contract mits schriftelijke aanvraag door de verzekeringnemer door gebruik te maken van het formulier 'Aanvraag wijziging verdeelsleutel'.

### Rendement

- Het rendement van uw contract wordt bepaald door het aantal aan uw contract toegekende beleggingsunits van elk beleggingsfonds te vermenigvuldigen met hun beleggingswaarde (zie ook rubriek inventariswaarde).
- De evolutie van de beleggingswaarde (Bu-waarde) 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.
- Levensverzekeringen verbonden met beleggingsfondsen komen niet in aanmerking voor winstdeelname.

### Rendement uit het verleden

- Rendementen uit het verleden treft u aan in bijlage 2. Zij zijn berekend op basis van de beleggingswaarde. 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.

### Kosten

- Instapkosten: **maximaal 6 %** op de gestorte premie
- Uitstapkosten: **geen**, op de contractuele einddatum
- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend: 0,085 % op maandbasis met uitzondering voor de fondsen van de beheerder JP Morgan AM waar een vergoeding van 0,104 % op maandbasis wordt gevraagd.

<sup>1</sup> Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/01/2009.

# Onyx Multimanager

- Kosten voor de overlijdensdekking
  - Indien werd geopteerd voor een bijkomend overlijdenskapitaal wordt de kost hiervoor 1 maal per jaar afgehouden op 01/01 voor het komende jaar. De kost wordt evenredig verdeeld over het aantal fondsen, waarna dan telkens een in waarde overeenstemmend aantal beleggingsunits wordt afgehouden.
  - De kost voor dit bijkomend overlijdenskapitaal is in functie van de orde grootte van het bedrag, de leeftijd en het geslacht van de verzekerde.

Leef-tijd	Vrouw	Man	Leef-tijd	Vrouw	Man	Leef-tijd	Vrouw	Man
6	0,000805	0,001027	28	0,001093	0,001717	50	0,004711	0,007757
7	0,000809	0,001035	29	0,001131	0,001798	51	0,005190	0,008462
8	0,000812	0,001046	30	0,001174	0,001887	52	0,005727	0,009240
9	0,000815	0,001057	31	0,001222	0,001985	53	0,006328	0,010098
10	0,000819	0,001070	32	0,001276	0,002094	54	0,007004	0,011045
11	0,000824	0,001084	33	0,001337	0,002213	55	0,007761	0,012088
12	0,000830	0,001098	34	0,001404	0,002346	56	0,008609	0,013238
13	0,000836	0,001115	35	0,001481	0,002492	57	0,009559	0,014507
14	0,000842	0,001133	36	0,001566	0,002653	58	0,010626	0,015905
15	0,000851	0,001154	37	0,001662	0,002831	59	0,011821	0,017447
16	0,000859	0,001176	38	0,001769	0,003027	60	0,013160	0,019146
17	0,000868	0,001200	39	0,001890	0,003243	61	0,014660	0,021017
18	0,000879	0,001227	40	0,002025	0,003483	62	0,016340	0,023079
19	0,000891	0,001258	41	0,002177	0,003746	63	0,018223	0,025350
20	0,000905	0,001292	42	0,002347	0,004038	64	0,020331	0,027852
21	0,000920	0,001328	43	0,002538	0,004360	65	0,022691	0,030605
22	0,000937	0,001368	44	0,002752	0,004713	66	0,025332	0,033637
23	0,000957	0,001413	45	0,002993	0,005105	67	0,028288	0,036972
24	0,000978	0,001463	46	0,003262	0,005537	68	0,031595	0,040640
25	0,001002	0,001517	47	0,003565	0,006012	69	0,035292	0,044674
26	0,001029	0,001577	48	0,003904	0,006538	70	0,039423	0,049109
27	0,001059	0,001643	49	0,004285	0,007118	71	0,044039	0,053979

- Afkoopvergoeding/opnamevergoeding
  - De afkoopvergoeding wordt berekend op basis van de ingangsdatum van het contract en bedraagt 3 % van het opgenomen gedeelte gedurende het eerste verzekeringsjaar, 2 % gedurende het tweede verzekeringsjaar, 1 % gedurende het derde verzekeringsjaar en 0 % vanaf het vierde verzekeringsjaar. Niettemin geldt steeds een minimumvergoeding van € 25, jaarlijks geïndexeerd aan de gezondheidsindex (basis: januari 2008).
  - **Uitzondering:** maximum 15 % van de spaarreserves kan binnen de eerste opvraging in een kalenderjaar kosteloos opgenomen worden. Op deze opvraging wordt geen afkoopvergoeding toegepast.
  - Er wordt eveneens een sociale clausule voorzien. Deze clausule biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten geheel of gedeeltelijk af te kopen indien de verzekeringnemer, zijn echtgen(o)t(e) (of samenwonende partner) of elke andere persoon fiscaal ten laste, het slachtoffer is van een van de volgende situaties:
    - overlijden
    - ernstige ziekte
    - bij algehele en blijvende invaliditeit
- Kosten bij overdracht van fondsen
  - Jaarlijks heeft de klant recht op 1 gratis switchtransactie(\*), nl. de eerste die hij uitvoert, uitgezonderd bij fondsen van Pulaetco Dewaay en JP Morgan AM.
  - Vanaf de 2de switchtransactie wordt een switchkost aangerekend van 1 %, met een minimum van € 25 per switchtransactie.

(\* ) 1 switchtransactie of een transfer wordt bekeken op polisniveau. Indien aldus de beleggingsportefeuille uit meerdere fondsen bestaat, kan 1 globale switchtransactie uit meerdere individuele switchacties bestaan.

## Onyx Multimanager

### Toetreding/inschrijving

- Het contract neemt aanvang op de datum van ontvangst van de eerste storting op de bankrekening van Nateus.
- De omzetting van de nettopremie in beleggingsunits van een of meerdere beleggingsfondsen, zoals aangeduid op het verzekeringsvoorstel (premieverdeelsleutel) gebeurt op de overeenkomstige valutadatum, nl. de 4de beurswerkdag na ontvangst van de storting op de rekening van Nateus.  
Voor meer details wordt verwezen naar de clausule van de valuteringsregels in het verzekeringscontract en het beheersreglement van de diverse fondsen.
- Elke bijkomende nettopremie wordt omgezet in beleggingsunits conform de initieel overeengekomen premieverdeelsleutel. U kunt de premieverdeelsleutel steeds wijzigen door gebruik te maken van het formulier 'Aanvraag wijziging verdeelsleutel'.

### Looptijd

- Ingangsdatum: elke dag van de maand
- Einddatum: altijd 31/12/... van jaar x
- Looptijd: minimaal 5 jaar

### Inventariswaarde

- De inventariswaarde is de prijs die Nateus betaalt aan de fondsbeheerder. Vertrekkend vanuit de inventariswaarde gaat Nateus 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 beheerskost (zie ook het beheersreglement van de diverse fondsbeheerders).
- De waardebepaling van de beleggingsunit van de fondsen gebeurt op alle beurswerkdagen, met uitzondering van de fondsen van Bank De Groof en Buttonwood die elke maandag en Merit Capital die elke vrijdag een waardebepaling krijgen.
- De toekenning van beleggingsunits gebeurt aan de waarde van de beleggingsunit op de overeenkomstige valutadatum, nl. de 4de beurswerkdag na ontvangst storting, met uitzondering van de fondsen van Bank De Groof en Buttonwood aan de waarde van de beleggingsunit van de eerstvolgende maandag en Merit Capital aan de waarde van de beleggingsunit van de eerstvolgende vrijdag.
- De beleggingswaarde verschijnt dagelijks op de website [www.nateus.be](http://www.nateus.be). Voor sommige fondsen vindt u deze eveneens terug in de Belgische financiële pers (De Tijd/L'Echo).

### Premie

- Vrije stortingen waarvan de eerste minstens € 2 500 moet bedragen, of een periodiek spaarplan met een minimumbedrag van € 300 per jaar per beleggingsfonds.
- Bijstortingen mogelijk met een minimum van € 1 250 per storting.
- Voor het spaarplan hebt u de keuze uit 3 betalingswijzen:
  - op basis van de toegezonden 'uitnodiging tot betaling'
  - via bankdomiciliëring (voor maandelijkse premies is dit verplicht)
  - permanente opdrachtAlle premies worden gestort op het rekeningnummer van Nateus met als vermelding het polisnummer van het contract. Bij betaling van de eerste premie moet de naam van de verzekeringnemer vermeld worden, evenals de afkorting NZ (= nieuwe zaak) en de naam van het product.
- De premiebetaling kan op elk ogenblik worden stopgezet door de verzekeringnemer.

### Fiscaliteit

- Deze levensverzekering komt niet in aanmerking voor fiscale aftrek.
- Taks van 1,10 % op de premie (voor particulieren)
- De afkopen en de uitkeringen op einddatum zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.
- Afhankelijk van de gekozen partijen binnen het levensverzekeringscontract en desgevallend van het toepasselijk huwelijksvermogensstelsel, kunnen er successierechten verschuldigd zijn bij het overlijden van de verzekeringnemer of van zijn of haar echtgeno(o)t(e).

# Onyx Multimanager

## Afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op elk ogenblik de spaarreserve opnemen.

- Gedeeltelijke afkoop/opname  
De minimumopname bedraagt € 1 250. Bovendien moet een minimumspaarreserve van € 1 250 op het contract blijven staan.
- Volledige opname  
Bij volledige opname wordt het contract beëindigd.
- Elke aanvraag tot afkoop moet schriftelijk gebeuren via het formulier 'Aanvraag gedeeltelijke of volledige opname' voorzien van datum, bankrekeningnummer, handtekening en is onherroepelijk. De berekening van de afkoopwaarde gebeurt op de overeenkomstige valutadatum, nl. de 4de beurswerkdag na ontvangst van de 'Aanvraag tot afkoop'. Voor meer details verwijzen wij naar de clause van de valuteringsregels in het verzekeringscontract en het beheersreglement van de diverse fondsen.

## Overdracht van fondsen

- Op elk ogenblik kan de reserve van het contract, dat belegd is in een of meerdere beleggingsfondsen, geswitcht worden naar andere beleggingsfondsen uit het fondsengamma Multimanager van Nateus. De aanvraag hiervoor moet schriftelijk gebeuren via het formulier 'Switch van de reserve'.
- De overdracht zal gebeuren op de overeenkomstige valutadatum na ontvangst van het formulier 'Switch van de reserve'.

## Informatie

- De verzekeringnemer ontvangt, eenmaal per jaar, uitgebreide informatie die de stand van zaken weergeeft van zijn contract op 1 januari van het betreffende jaar.
- De laatstgekeende waarden van de beleggingsunits kunnen steeds geraadpleegd worden op de website van Nateus onder de rubriek 'Inventariswaarden'.
- De beheersreglementen van de verschillende fondsen zijn beschikbaar bij Nateus.