



Financiële infofiche  
Levensverzekering

# Financiële infofiche Levensverzekering<sup>1</sup> Delta Lloyd Safe Business



<sup>1</sup> Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/01/2008. Wijzigingen zijn steeds mogelijk.

# Financiële infofiche kapitalisatieverrichting tak 26

Type verzekering	Kapitalisatieverrichting (tak 26).
<b>Waarborgen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Kapitalisatie</b></li> </ul> of <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Distributie</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De netto geïnvesteerde premie (= premie verminderd met de instapkosten), en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest, verminderd met eventuele afkopen.</li> <li>• Dezelfde waarborg als bij kapitalisatie, maar de gewaarborgde interest wordt jaarlijks op de jaarvervaldag van het contract uitgekeerd.</li> </ul>
<b>Doelgroep</b>	Deze kapitalisatieverrichting richt zich tot vennootschappen, vzw's, verenigingen van mede-eigenaars en feitelijke verenigingen die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen.
<b>Rendement</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Gewaarborgde interestvoet</b></li> <li>• <b>Winstdeling (WD)</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2,50 % gewaarborgd gedurende 8 jaar + winstdeling.</li> <li>• De interestvoet wordt toegekend op de netto geïnvesteerde premie, vanaf de dag die volgt op de ontvangst van de premie tot en met de einddatum van het contract of tot en met de dag van afkoop met een formule van samengestelde interest.</li> <li>• Er bestaat geen garantie voor toekomstige stortingen.</li> <li>• De interesten zullen gedurende de volledige looptijd van het contract kapitaliseren (=kapitalisatie) of jaarlijks uitgekeerd worden (=distributie). Dit uitgekeerde bedrag vertegenwoordigt interesten en wordt bepaald door de nettopremie te vermenigvuldigen met de basisrentevoet van toepassing op de storting.</li> <li>• De toegekende winstdeling wordt bepaald door de resultaten van het afgezonderd fonds "Invest 26".</li> <li>• De toegekende winstdeling wordt gekapitaliseerd aan de van kracht zijnde rentevoet met een formule van samengestelde interest.</li> </ul>
<b>Rendement uit verleden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 4,15 % (= 2,50 % + 1,65 % WD) in 2005</li> <li>• 4,00 % (= 2,50 % + 1,50 % WD) in 2006 en in 2007</li> </ul> <p>De rendementen uit het verleden houden geen waarborg in noch een limiet voor de toekomst. De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve. De gemiddelde beheerde reserve houdt rekening met de beheerde reserve bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen die tijdens het jaar gebeurden, rekening houdend met hun valutadatum.</p>
<b>Kosten</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Instapkosten</b></li> <li>• <b>Uitstapkosten</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3,5 % van de gestorte premie voor de premies &lt; 120.000 EUR.</li> <li>• 3 % van de gestorte premie voor de premies ≥ 120.000 EUR.</li> <li>• Er zijn geen uitstapkosten.</li> <li>• Bij een afkoop vóór einddatum kan er een financiële correctie toegepast worden:</li> <li>• Deze financiële correctie is gelijk aan het positieve verschil tussen de afgekochte reserve en het bedrag van de afgekochte reserve vermenigvuldigd met een coëfficiënt die afhankelijk is van de evolutie van de rentevoeten tussen de aanvangsdatum en de datum van afkoop.            Deze coëfficiënt is gelijk aan : <math display="block">\frac{(1+i_{(0,8)})^{8-t}}{(1+i_{(t,8-t)})^{8-t}}</math>           waarin  <math>t</math> = periode verstreken tussen de aanvangsdatum van het contract en de afkoop.  <math>i_{(0,8)}</math> = spot rate op 8 jaar op het moment van de onderschrijving.  <math>i_{(t,8-t)}</math> = spot rate voor de resterende periode op het moment van de afkoop.            spot rate = referentie-rentevoet op de markt voor vaste looptijden berekend op basis van de gemiddelde OLO-rentevoeten op dat moment.</li> <li>• Deze financiële correctie zal nooit hoger zijn dan de maximale vergoeding die toegelaten wordt door artikel 30, §2 van het Koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit: "Wanneer een afkoop tijdens de eerste acht jaar van de overeenkomst gebeurt, mag voor de toepassing van deze paragraaf de theoretische afkoopwaarde evenwel vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde die wordt verkregen door de rentevoet te vervangen door de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de ouderdom van de overeenkomst."</li> </ul>

## Financiële infofiche kapitalisatieverrichting tak 26

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b></li> <li>• <b>Afkoopvergoeding/opnamevergoeding</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Er worden geen beheerskosten rechtstreeks op het contract aangerekend.</li> <li>• Zie het gedeelte “financiële correctie” onder de rubriek “uitstapkosten”.</li> </ul>
<p><b>Looptijd</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het contract wordt afgesloten voor een duur van 8 jaar.</li> <li>• De looptijd van het contract is niet afhankelijk van het in leven zijn van een verzekerde.</li> </ul>
<p><b>Premie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De premie bedraagt ten minste 15.000 EUR (te storten op het rekeningnummer 142-1210214-67 met als vermelding het aansluitingsnummer van het contract).</li> <li>• Bijkomende premies zijn niet mogelijk in hetzelfde contract. Voor elke premie wordt een nieuw contract opgemaakt.</li> </ul>
<p><b>Fiscaliteit</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geen premietaks verschuldigd.</li> <li>• Geen winstdelingstaks verschuldigd.</li> <li>• Een roerende voorheffing (R.V.) van 15 % is verschuldigd:             <ul style="list-style-type: none"> <li>- op de jaarlijks betaalde interesten en op de inkomsten betaald bij afkoop en op einddatum</li> <li>- op de tussentijdse afkopen.</li> </ul> </li> <li>• Indien onderschrijver =             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Handelsvennootschap: R.V. is verrekenbaar met de te betalen vennootschapsbelasting voor dat jaar (vervallen interesten moeten opgenomen worden in het belastbaar resultaat van het boekjaar).</li> <li>- Vzw onderworpen aan de rechtspersonenbelasting: R.V. is de definitieve belasting. Sommige vzw's zijn jaarlijks onderworpen aan de taks tot vergoeding van de successierechten (vermogenstaks). In dit geval wordt de reserve van het contract onderworpen aan een taks van 0,17 %, behalve indien de totale waarde van de bezittingen van de vzw niet meer bedraagt dan 25.000 EUR.</li> <li>- Vereniging van mede-eigenaars: R.V. is bevrjndend. De onderschrijver beslist of hij de interesten al dan niet aangeeft.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Afkoop/opname</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Gedeeltelijke afkoop/opname</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Geplande afkopen</b></li> <li>- <b>Niet-geplande afkopen</b></li> </ul> </li> <li>• <b>Volledige afkoop/opname</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De aanvraag tot afkoop moet gebeuren via het door de onderschrijver gedagtekend en ondertekend afkoopdocument van de maatschappij.</li> <li>• Het minimumbedrag van de afkoop bedraagt 600 EUR.</li> <li>• De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop de afkoopkwitantie of elk ander gelijkwaardig document door de onderschrijver wordt ondertekend.</li> <li>• We verrichten de betaling binnen de 15 dagen volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag.</li> <li>• Een minimumreserve van 600 EUR moet op het contract behouden blijven. We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een gedeeltelijke afkoop die minder bedraagt dan het minimum van 600 EUR of die de totale reserve van het contract zou herleiden tot een bedrag dat lager ligt dan het minimum te behouden bedrag.</li> <li>• Het is enkel mogelijk om de gewaarborgde interest jaarlijks te laten uitkeren (=distributie).</li> <li>• Er is geen mogelijkheid tot geplande afkopen.</li> <li>• Zie paragraaf “uitstapkosten”.</li> <li>• De afkoopwaarde is gelijk aan de reserve van het contract, eventueel verminderd met de financiële vergoeding zoals beschreven in paragraaf “uitstapkosten”.</li> <li>• De totale afkoop stelt een einde aan het contract. Bij totale afkoop dient de onderschrijver ons zijn origineel contract terug te bezorgen.</li> </ul>
<p><b>Informatie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De onderschrijver ontvangt jaarlijks een rekeninguittreksel.</li> <li>• De onderschrijver ontvangt voorafgaandelijk aan het onderschrijven van het contract de algemene en productvoorwaarden, inclusief het winstdelingsreglement en deze Financiële infofiche.</li> </ul>