

# FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING VOOR TAK 26 **Onyx Capital<sup>1</sup>**

## Type levensverzekering

Kapitalisatieverrichting met gewaarborgd rendement (tak 26)

## Waarborgen

De begunstigde ontvangt het gevormde rekeningtegoed op de einddatum van het contract, verhoogd met de verworven winstdeelname.

## Doelgroep

De belegger, in casu een natuurlijk of een rechtspersoon, die in alle veiligheid en soepelheid zijn geld wenst te beleggen op korte of middellange termijn tegen een gewaarborgde interestvoet.

## Rendement

### Gewaarborgde interestvoet

- De gewaarborgde interestvoet kan worden geraadpleegd op onze site [www.nateus.be](http://www.nateus.be)
- De interestvoet is gewaarborgd voor de volledige duur van het contract.
- De interestvoet wordt toegekend op de netto geïnvesteerde storting (dit is het gestorte bedrag verminderd met de instapkosten).
- De oprenting gebeurt op de valutadatum (= dag ontvangst van de storting) met een formule van samengestelde interest.

### Winstdeelname

- Jaarlijks wordt voor elk contract dat in voege was op 31 december bepaald of er winstdeelname was over het afgelopen boekjaar.
- De winstdeelname wordt berekend in functie van het rekeningtegoed en van de verworven winstdeelname op 1 januari van het betreffende boekjaar alsook van de verrichte afhoudingen en afkopen gedurende het boekjaar.
- Elk jaar bepaalt Nateus, in functie van haar resultaten en afhankelijk van de economische conjunctuur, het winstdeelnamepercentage. Een winstdeelnameplan wordt neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.
- De winstdeelname is verworven vanaf 1 januari volgend op het boekjaar waarop de winstdeelname werd toegekend. De verkregen winstdeelname wordt herbelegd tegen de interestvoet in voege op het moment van toekenning.

### Rendement uit het verleden

- 2009: 3,75 % (onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Nateus Life nv)
- 2008: gewaarborgde rente
- 2007: 4,50 %
- 2006: 4,25 %
- Het rendement wordt berekend op iedere storting, exclusief instapkosten.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde interest op dagbasis
- De rendementen uit het verleden houden geen waarborg in en vormen evenmin een limiet voor de toekomst.

### Kosten

- Instapkosten: **maximaal 3 %** op de storting
- Uitstapkosten: **geen**, op de contractuele einddatum
- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend: vaste beheerstoelage van € 1 per maand, ten laste van het rekeningtegoed. Procentuele toeslag varieert van 0 % tot 0,0125 %, maandelijks af te houden van het rekeningtegoed.
- Afkoopvergoeding/opnamevergoeding
  - Afhangelijk van de rentestand op het tijdstip van afkoop kan een dagwaardecorrectie worden gevraagd om rekening te houden met de tussentijdse evolutie van de interestvoeten. Het wordt toegepast op het gevormde rekeningtegoed inclusief de tot dan toegekende winstdeling. Het rekeningtegoed wordt op de uitwerkingsdatum van de afkoop vermenigvuldigd met de volgende formule:  $(1+i_{\text{spotrate op 8 jaar}})^{\text{restduur}} / (1+i_{\text{spotrate restduur}})^{\text{restduur}}$
  - Waarbij:
    - de spotrate op 8 jaar: deze van kracht op het moment van de onderschrijving
    - de spotrate restduur: deze van kracht op de uitwerkingsdatum van de afkoop
    - restduur: de resterende looptijd van de kapitalisatiebon
  - Deze dagwaardecorrectie kan nooit aanleiding geven tot een positieve herwaardering van het afgekochte rekeningtegoed.

<sup>1</sup> Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 12/02/2010.

- Het geherwaardeerde rekeningtegoed wordt uitgekeerd na inhouding van een afkoopvergoeding van € 25, jaarlijks geïndexeerd aan de gezondheidsindex (basis: januari 2008).
- **Uitzondering op de regel:** maximaal 15 % van het rekeningtegoed kan binnen de eerste opvraging in een kalenderjaar kosteloos opgenomen worden. Op deze opvraging wordt noch een dagwaardecorrectie, noch een afkoopvergoeding toegepast.

### Looptijd

- Ingangsdatum: de datum vermeld op het onderschrijvingsformulier maar ten vroegste op de betaaldatum van de eenmalige premie op de bankrekening van Nateus Life nv
- Einddatum: dezelfde dag als de ingangsdatum, 8 jaar later
- Looptijd: 8 jaar

### Premie

- Eenmalige premie van minimaal € 2 500
- Bijstortingen niet mogelijk

### Fiscaliteit

- Geen fiscaal voordeel op de betaling van de premie
- Geen taks van 1,10 % op de premie
- Geen taks op de winstdeelname
- Op elke opname wordt een roerende voorheffing van 15 % ingehouden op het werkelijk uitgekeerde rendement (interestgarantie + winstdeelname) ná kosten en/of dagwaardecorrectie.
- Fiscaal regime op einddatum
  - Voor natuurlijke personen  
Op het uitgekeerde rendement (interest + winstdeelname) wordt een bevrijdende roerende voorheffing van 15 % ingehouden.
  - Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting  
Op het uitgekeerde rendement (interest + winstdeelname) wordt een bevrijdende roerende voorheffing van 15 % ingehouden.
  - Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting  
Het jaarlijks verworven rendement (interest + winstdeelname) is belastbaar in de vennootschapsbelasting. Op het uitgekeerde rendement wordt een roerende voorheffing van 15 % ingehouden die in principe verrekend wordt met de vennootschapsbelasting.

### Afkoop/opname

De onderschrijver kan op elk ogenblik de verworven waarde opnemen.

- Gedeeltelijke opnamen  
Elk kalenderjaar kan de onderschrijver tot max. 15 % van de inleg kosteloos opvragen. Hogere bedragen of bijkomende opvragingen in hetzelfde kalenderjaar vallen onder de normale uitstapkost.
- Volledige opname  
Bij een volledige opname eindigt het contract.
- Elke aanvraag tot afkoop moet schriftelijk gebeuren via een gedateerd en ondertekend afkoop- of geldopnameformulier.
- Het beschikbare rekeningtegoed wordt berekend op de 1ste werkdag volgend op de ontvangstdatum van het opzeggings- of afkoopformulier, of op een eventuele latere datum die op het formulier vermeld is.
- Onyx Capital voorziet tevens in een sociale clausule. De clausule, die enkel van toepassing is voor natuurlijke personen, biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten geheel of gedeeltelijk af te kopen (minimaal € 1 000) indien de onderschrijver, zijn echtgeno(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 gehele en blijvende fysiologische invaliditeit

### Informatie

Eenmaal per jaar ontvangt u uitgebreide informatie die de stand van zaken weergeeft van uw contract op 1 januari van het betreffende jaar.