

## Financiële informatiefiche voor tak 21 levensverzekering

<b>Type levensverzekering</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21)</li> </ul>
<b>Waarborgen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Bij leven:</b> de reserve van het contract.</li> <li><b>Bij overlijden:</b> de Maatschappij stort een van onderstaande bedragen aan de begunstigde(n):             <ul style="list-style-type: none"> <li>de reserve van het contract,</li> <li>de reserve van het contract, met een minimum van 130% van het totale aantal stortingen (in het geval van een aanvullende overlijdensverzekering),</li> <li>het kapitaal verworven op moment van overlijden van de verzekerde.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Doelgroep</b>	<p>Deze verzekering is bestemd voor personen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>die naast hun huidige inkomen een aanvullend bedrag willen genieten in de vorm van rente.</li> <li>die hun geld veilig willen investeren in een verzekering met een langetermijnperspectief.</li> </ul>
<b>Rendement :</b>  <b>- gewaarborgde interestvoet</b>          <b>- winstdeelname</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De gewaarborgde interestvoet bedraagt 2,60%. Deze wordt toegepast op de geïnvesteerde nettopremie.</li> <li>De interestvoet wordt gewaarborgd per storting gedurende de volledige looptijd van het contract.</li> <li>Voor toekomstige stortingen komt de gewaarborgde interestvoet overeen met de interestvoet die van toepassing is op het moment van de storting.</li> <li>De stortingen generen interesten zodra ze in het contract opgenomen zijn.</li> <li>Het kapitaal is voor 100% gewaarborgd en dat op ieder ogenblik.</li> <li>De Maatschappij kent ieder jaar een winstdeelname (W.D.) toe, volgens het plan dat verstrekt werd aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.</li> <li>Deze W.D. varieert naar gelang de resultaten van de Maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten.</li> <li>Niet alle W.D. kunnen in de toekomst gegarandeerd worden.</li> </ul>

<sup>1</sup> Deze 'financiële informatiefiche' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/01/2007

Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten bij koninklijk besluit van 4/7/1979 - B.S. van 14/7/1979 en koninklijk besluit van 0/11/1996 - B.S. van 19/12/1996 onder het codenummer 0019 voor de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 21, 22 en 23, met maatschappelijke zetel te Pleinlaan 15, 1050 Elsene, België - RPR Brussel 0402.192.583.

<b>Rendement uit verleden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2003 : 5,15%</li> <li>• 2004 : 4,80%</li> <li>• 2005 : 4,42%</li> <li>• 2006 : 4,30%</li> <li>• 2007 : 4,21%*</li> </ul> <p>Het rendement wordt jaarlijks toegepast. Jaarrendement met een samengestelde interest al naar gelang de kapitalisatiewijze.</p> <p><i>Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. *winstdeelname onder voorbehoud van goedkeuring door de CBFA en door de algemene aandeelhoudersvergadering Delta Lloyd Life.</i></p>
<b>Kosten:</b>  - instapkosten  - uitstapkosten   - beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend  - afkoopvergoeding/ opnamevergoeding	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Per storting (exclusief taksen): maximum 3%.</li> <li>• <b>Vrije opnames:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Kosteloos tijdens de eerste 4 contractjaren indien ze maximum 5% bedragen van de reserve van het contract op 31/12 van het vorige jaar</li> <li>○ Voor het gedeelte boven 5% bedragen de uitstapkosten 4,80% en nemen af met 0,1% per verstreken maand.</li> <li>○ Geen uitstapkosten vanaf het 5de jaar.</li> </ul> </li> <li>• <b>Periodieke gedeeltelijke opnames:</b> Forfaitaire opnamekosten van € 6,20.</li> <li>• Inhouding van 0,27% per jaar op de reserve (gedurende de eerste 10 contractjaren).</li> <li>• In geval van afkoop in de eerste 8 contractjaren, kan er een financiële vergoeding in rekening gebracht worden. Vervolgens kan de reserve van het contract kosteloos opgenomen worden.</li> </ul>
<b>Looptijd</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vrij te bepalen looptijd.</li> <li>• De verzekering eindigt ten laatste bij overlijden van de verzekerde.</li> </ul>
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minimum inleg € 6.250 (taksen inbegrepen).</li> <li>• Aanvullende stortingen van minimum € 1.250 (taksen inbegrepen).</li> </ul>

## Fiscaliteit

- **Op de premies:**
  - Een taks van 1,1% is verschuldigd op elke storting.
- **Op de vrije opnames:**
  - Geen roerende voorheffing in het geval van opname na 8 jaar.
  - Voor vrije opnames voor 8 jaar, moet gelijktijdig voldaan worden aan 2 voorwaarden om de roerende voorheffing te voorkomen:
    - een overlijdensdekking onderschrijven van 130% van het bedrag van de stortingen (zonder taksen)
    - tegelijkertijd verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven zijn.
  - In de andere gevallen, wordt een roerende voorheffing aangerekend bij afkoop.
- **Op de periodieke gedeeltelijke opnames:**
  - De interesten worden altijd onderworpen aan een roerende voorheffing.
- **Op de einddatum van het contract:**
  - Geen roerende voorheffing als de looptijd van het contract langer is dan 8 jaar.
  - Voor looptijden van minder dan 8 jaar, moet gelijktijdig voldaan worden aan 2 voorwaarden om de roerende voorheffing te voorkomen:
    - een overlijdensdekking onderschrijven van 130% van het bedrag van de stortingen (zonder taksen)
    - tegelijkertijd verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven zijn.
  - In de andere gevallen, wordt een roerende voorheffing aangerekend.

