

Financiële informatiefiche voor tak 21 levensverzekering

Type levensverzekering	<ul style="list-style-type: none"> Levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21)
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> Bij leven: de reserve van het contract. Bij overlijden: de Maatschappij stort een van onderstaande bedragen aan de begunstigde: <ul style="list-style-type: none"> de reserve van het contract de reserve van het contract, met een minimum van 130% van het totale aantal stortingen (in het geval van een aanvullende overlijdensverzekering), het kapitaal verworven op moment van overlijden van de verzekerde.
Doelgroep	<p>Deze verzekering is bestemd voor personen :</p> <ul style="list-style-type: none"> die naast hun huidige inkomen een aanvullend bedrag willen genieten in de vorm van rente. die hun geld veilig willen investeren in een verzekering met een langetermijnperspectief.
Rendement : - gewaarborgde interestvoet - winstdeelname	<ul style="list-style-type: none"> De gewaarborgde interestvoet bedraagt 0%. Deze wordt toegepast op de geïnvesteerde nettopremie. De interestvoet wordt gewaarborgd per storting gedurende de volledige looptijd van het contract. Het kapitaal is voor 100% gewaarborgd en dat op ieder ogenblik. 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. Deze W.D. varieert naar gelang de resultaten van de Maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten. Niet alle W.D. kunnen in de toekomst gegarandeerd worden.

¹ 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.

Rendement uit verleden	<ul style="list-style-type: none"> • 2004 : 5,30% • 2005 : 5,50% • 2006 : 6,10% • 2007 : 5,30%* <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>
Kosten: - instapkosten - uitstapkosten - beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - afkoopvergoeding/ opnamevergoeding	<ul style="list-style-type: none"> • Per storting (exclusief taksen): maximum 3%. • Vrije opnames: <ul style="list-style-type: none"> ○ Kosteloos tijdens de eerste 4 contractjaren indien ze maximum 5% bedragen van de reserve van het contract op 31/12 van het vorige jaar ○ Voor het gedeelte boven 5% bedragen de uitstapkosten 4,80% en nemen af met 0,1% per verstreken maand. ○ Geen uitstapkosten vanaf het 5de jaar. • Periodieke gedeeltelijke opnames: Forfaitaire opnamekosten van € 6,20. • Inhouding van 0,27% per jaar op de reserve (gedurende de eerste 10 contractjaren). • 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.
Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> • Vrij te bepalen looptijd. • De verzekering eindigt ten laatste bij overlijden van de verzekerde.
Premie	<ul style="list-style-type: none"> • Minimum inleg € 6.250 (taksen inbegrepen). • Aanvullende stortingen van minimum € 1.250 (taksen inbegrepen).

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.

