

## CapVision voor particulieren<sup>1</sup>

<b>Type verzekering</b>	Dit verzekeringsproduct betreft een zuivere kapitalisatieverrichting (tak 26).
<b>Waarborgen</b>	De uitkering van een kapitaal dat het resultaat is van de kapitalisatie van een koopsompremie tegen een gewaarborgde interestvoet en de jaarlijkse toekenning van een niet-gewaarborgde variabele winstdeling. Deze kapitalisatieverrichting heeft een vaste looptijd, zonder dat er sprake is van een verzekerde persoon of gebeurtenis.
<b>Doelgroep</b>	Particulieren die naar een risicoloze en renderende oplossing zoeken in het kader van hun patrimoniumbeheer op middellange termijn. Een aantrekkelijk rendement, alsook eenvoud en transparantie en de afwezigheid van enige taks op de premie, zijn daarbij de belangrijkste troeven.
<b>Rendement:</b>	
<b>Gewaarborgde interestvoet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De gewaarborgde interestvoet wordt wekelijks vastgesteld in functie van de evolutie van de langetermijnrente.</li> <li>• Op de gestorte koopsompremie is de gewaarborgde interestvoet van toepassing die geldig is op het ogenblik van de betaling.</li> <li>• De gewaarborgde interestvoet die van toepassing is op een betaalde premie, wordt gegarandeerd voor de volledige duur van het contract.</li> <li>• De gewaarborgde interestvoet wordt toegepast op de premie, verminderd met de kosten.</li> <li>• De storting genereert interest vanaf de datum waarop de betaling door Delta Lloyd Life ontvangen werd.</li> </ul>
<b>Winstdeling</b>	Jaarlijks wordt op het samengestelde spaarkapitaal een niet-gewaarborgde winstdeling toegekend overeenkomstig de modaliteiten omschreven in het reglement van het gekantonneerde fonds CapVision en van de winstdeling, dat aan de Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA) werd meegedeeld.
<b>Rendement uit het verleden (voor zover beschikbaar)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Globaal brutorendement op jaarbasis: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Rendement 2004: 5,00%;</li> <li>○ Rendement 2005: 4,25%;</li> <li>○ Rendement 2006: 4,30%;</li> <li>○ Rendement 2007: 4,00%.</li> <li>○ Rendement 2008; gewaarborgde interestvoet van het contract</li> <li>○ Rendement 2009: 3,50%</li> </ul> </li> <li>• Toegepast op de nettospaarreserve.</li> <li>• Wijze van kapitalisatie: tegen samengestelde interest.</li> <li>• Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</li> </ul>
<b>Kosten:</b>	
<b>Instapkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vaste instapkost: 0,10% op de koopsompremie.</li> <li>• Variabele instapkost: 0% tot 4% op de koopsompremie.</li> </ul>

<sup>1</sup> Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 1 januari 2011.

<b>Uitstapkosten</b>	<p>Geen uitstapkosten op geprogrammeerde opnames.</p> <p>Voor vrije opnames wordt volgende inhouding in aanmerking genomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Uitstap in één van de eerste 3 jaar na onderschrijving van het contract: het hoogste van de volgende inhoudingen: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Inhouding 1: toegepast op de bruto-opname: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Opname in het eerste jaar na onderschrijving: 3%.</li> <li>▪ Opname in het tweede jaar na onderschrijving: 2%.</li> <li>▪ Opname in het derde jaar na onderschrijving: 1%.</li> <li>▪ Vanaf het vierde jaar na onderschrijving: 0%.</li> </ul> </li> <li>○ Inhouding 2: het positieve verschil, voor zover dit bestaat, tussen: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De bruto-opname</li> <li>▪ en het overeenkomstige bedrag berekend aan de hand van de spotrates van toepassing bij onderschrijving en op het moment van afkoop van het contract.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Uitstap vanaf het vierde jaar na onderschrijving van het contract: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Het positieve verschil, voor zover dit bestaat, tussen: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De bruto-opname</li> <li>▪ en het overeenkomstige bedrag berekend aan de hand van de spotrates van toepassing bij onderschrijving en op het moment van afkoop van het contract.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>Waarbij spotrate (op een ogenblik, voor een vervaldag) = interne interestvoet van vaste verrichtingen met eenmalige premie en prestatie, overeengekomen op een gereguleerde markt, voor de vastgestelde vervaldag, berekend op basis van de gemiddelde OLO-rentevoeten op dat ogenblik.</p>
<b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b>	Jaarlijks wordt 40 euro op het samengestelde spaarkapitaal ingehouden.
<b>Afkoopvergoeding/opnamevergoeding</b>	Geen, enkel de uitstapkosten zijn van toepassing.
<b>Kwitantiekost</b>	Geen.
<b>Looptijd</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De looptijd van de verzekering is niet gebonden aan het overleven of overlijden van een verzekerd persoon.</li> <li>• Minimale looptijd van het contract: 4 jaar.</li> <li>• Maximale looptijd van het contract: 8 jaar.</li> </ul>
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Een koopsompremie.</li> <li>• Elke eventuele bijstorting maakt het voorwerp uit van een nieuw contract.</li> <li>• Minimale koopsompremie: 25 000 euro (kosten inbegrepen).</li> </ul>
<b>Fiscaliteit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Belastingvoordeel op premies: niet van toepassing.</li> <li>• Taks op premies: geen.</li> <li>• Belasting op de uitgekeerde prestatie: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Inhouding van een roerende voorheffing van 15% die berekend wordt op het verschil tussen de uitgekeerde prestatie en de betaalde koopsompremie.</li> <li>○ Voor zover de belegging kadert in de beroepsuitoefening van de verzekeringsnemer, is art. 37 WIB92 van toepassing.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Afkoop/opname:</b>	De regels inzake de belasting op de uitgekeerde prestatie zijn onverkort van toepassing bij een gedeeltelijke of volledige afkoop.

<b>Geprogrammeerde opnames</b>	<p>Op elk moment kan de onderschrijver geprogrammeerde opnames vragen ten gunste van de begunstigde van het kapitaal op eindvervaldag:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Periodiciteit: maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks.</li> <li>• Minimaal bedrag: niet van toepassing.</li> <li>• Maximaal bedrag: maximale netto-opname = <math>K / n * p</math>  waarbij: netto opname = na inhouding roerende voorheffing  <math>K</math> = brutokoopsom indien aanvraag bij onderschrijven van het contract  <math>K</math> = reserve op ogenblik van aanvraag indien aanvraag in de loop van het contract  <math>n</math> = resterende duur van het contract in jaren (een begonnen jaar geldt als een volledig jaar)  <math>p</math> = 1 indien jaarlijkse opnames  2 indien zesmaandelijkse opnames  4 indien driemaandelijkse opnames  12 indien maandelijkse opnames.</li> <li>• Wijzigingen en stopzetting van de geprogrammeerde opnames op elk moment mogelijk zonder kosten.</li> </ul>
<b>Gedeeltelijke afkoop/opname</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Op elk ogenblik mogelijk.</li> <li>• Minimale netto- opname (na inhouding roerende voorheffing): 5 000 euro.</li> <li>• Minimaal bedrag van het resterende samengestelde spaarkapitaal na gedeeltelijke opname: niet van toepassing.</li> </ul>
<b>Volledige afkoop/opname</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Op elk ogenblik mogelijk.</li> </ul>
<b>Modaliteiten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geprogrammeerde opnames: op schriftelijk verzoek via het formulier “Voorstel” of via het formulier “Aanvraag van geprogrammeerde opnames”, zoniet op schriftelijk verzoek, gedateerd en gehandtekend, met vermelding van het contractnummer, het nettobedrag per opname, de periodiciteit en het bankrekeningnummer dat dient gecrediteerd te worden</li> <li>• Vrije opnames: op schriftelijk verzoek, gedateerd en gehandtekend, met vermelding van het contractnummer, het gewenste nettobedrag en het bankrekeningnummer dat dient gecrediteerd te worden.</li> </ul> <p>Het bruto beschikbare bedrag wordt bepaald door de kapitalisatie van de storting tegen de overeenkomstige interestvoet tot de datum waarop Delta Lloyd Life de aanvraag van de opname ontvangen heeft (of een andere door de verzekeringsnemer opgegeven datum indien deze later valt), verminderd met de kosten en de eventuele reeds gedane opnames en verhoogd met de toegekende winstdelingen.</p>
<b>Informatie</b>	<p>Jaarlijkse informatiefiche die volgende gegevens vermeldt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Het samengestelde spaarkapitaal;</li> <li>• De verschillende verrichtingen in de loop van het jaar;</li> <li>• Het bedrag van de toegekende winstdeling.</li> </ul>
<b>Bijkomende nuttige informatie</b>	<p>De premies worden door Delta Lloyd Life in één afzonderlijk fonds belegd (men spreekt van een gekantonneerd fonds), dat hoofdzakelijk in obligaties en maximaal voor 30% in aandelen belegt. De prestaties van dit fonds bepalen de hoogte van de jaarlijkse winstdeling, overeenkomstig de modaliteiten omschreven in het reglement van het gekantonneerde fonds CapVision en van de winstdeling, dat aan de Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA) werd meegedeeld. Op verzoek van de verzekeringsnemer kan Delta Lloyd Life echter het beheer van een gepersonaliseerd gekantonneerd fonds overwegen op voorwaarde dat de gestorte koopsompremie groter is dan 10 miljoen euro.</p>

Delta Lloyd Life NV – Fonsnylaan 38 – 1060 Brussel – tel. 02 238 88 11 – [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Verzekeringsonderneming toegelaten onder het codenummer 167 voor de takken leven 21, 22, 23 en 27, de tak 26 kapitalisatie alsook alle BOAR-takken behalve krediet, borgtocht en hulpverlening (KB 29.3.79 – 18.1.82 – 17.10.88 – 30.3.93 – BS 14.7.79 – 23.1.82 – 4.11.88 – 7.5.93 – 10.8.03)  
RPR Brussel – BTW BE 0403.280.171