

Technische fiche  
Geldig vanaf 6/07/2017

<p><b>Type levensverzekering</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Groepsverzekering van het type cafeteria</li> <li>Met gewaarborgde intrestvoet door de verzekeringsmaatschappij (Tak 21) en/of belegging in beleggingsfondsen (Tak 23)</li> </ul>
<p><b>Waarborgen</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Kapitaal leven bij pensioen:</b> de pensioenreserve van de overeenkomst. <b>De pensioenreserve</b> wordt gevormd door het totaal van de netto-premies (na inhouding van instapkosten) die niet gebruikt worden voor de aanvullende waarborgen, verhoogd met de op het ogenblik van de toekenning toepasselijke gewaarborgde intrestvoet en de eventuele winstdeelname. De pensioenreserve kan eventueel verminderd worden door de risicopremies voor de hoofdwaarborg overlijden, kosten, belastingen, waardevermindering van het Tak 23-tegoed (in geval van belegging in Tak 23) en de eventuele uitkeringen.</li> <li><b>Bij overlijden:</b> de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren: <ul style="list-style-type: none"> <li>hetzij een bepaald bedrag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden als dit hoger ligt dan het totale bedrag van de pensioenreserves</li> <li>hetzij het totale bedrag van de pensioenreserves</li> <li>hetzij een bepaald bedrag, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, ongeacht het bedrag van de pensioenreserves (overlevingsboni)</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Aanvullende waarborgen (optioneel)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Overlijdenskapitaal bij ongeval:</b> de maatschappij keert het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden</li> <li><b>Kapitaal bij opeenvolgend overlijden:</b> indien beide verzekerden binnen een tijdspanne van 12 maanden overlijden, keert de maatschappij het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. Deze waarborg wordt ook wel “wezenrente” genoemd.</li> <li><b>Bij arbeidsongeschiktheid :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>premie vrijstelling:</b> de maatschappij neemt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid de betaling van de verzekeringspremies voor haar rekening in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad.</li> <li><b>arbeidsongeschiktheidsrente:</b> de maatschappij betaalt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid een rente uit in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. De waarborg ‘premie vrijstelling’ moet verplicht onderschreven worden. De volgende opties zijn van toepassing: <ul style="list-style-type: none"> <li>dekking ziekte en/of ongeval van alle aard</li> <li>carenstijd: van 30 tot 360 dagen, afkoopbaar</li> <li>indexering: tussen 0 en 3% (rekenkundig)</li> <li>progressieprofiel: bepaling van een moduleerbaar percentage van de rente gedurende het eerste jaar van de renteuitkering</li> </ul> </li> <li><b>overbruggingsrente:</b> dekking van de vaste kosten gedurende een bepaalde periode (maximaal 3 jaar)</li> <li><b>arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval:</b> in geval van een volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid na een ongeval betaalt de maatschappij een bedrag uit aan de begunstigde zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.</li> </ul> </li> </ul>

<b>Vastgoedfinanciering</b>	Een voorschot of in pandgeving zijn mogelijk voor zover het een verbetering, verbouwing of herstelling betreft aan een onroerend goed, gelegen in Europese Economische Ruimte en die belastbare inkomsten opbrengen voor de verzekerde.
<b>Doelgroep</b>	Deze verzekering richt zich naar werkgevers die het pensioen van hun loontrekkenden wensen aan te vullen en tegelijk van fiscale voordelen genieten.
<b>Tak 21 luik</b>	
<b>Gewaarborgde intrestvoet</b>	<p>DLL Benefit + winstdeelname (0% + winstdeelname)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde intrestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting</li> <li>Intresten worden gegeneerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract</li> </ul>
<b>Winstdeelname</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De maatschappij kan naar eigen goeddunken, eventueel een winstdeelname jaarlijks verdelen en toekennen overeenkomstig het winstdelingsplan, neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en na goedkeuring door de algemene aandeelhoudersvergadering</li> <li>Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten.</li> <li>De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.</li> </ul>
<b>Tak 23 luik</b>	
<b>Fondsen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>.</li> <li>Als bijlage van dit document vindt u een overzicht van de mogelijke fondsen.</li> </ul>
<b>Rendement</b>	<p>Het rendement van een Tak 23 beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van het fonds.</p> <p>Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname.</p> <p>Tak 23 biedt geen enkel garantie van kapitaal of van rendement. De wet verplicht de werkgever om een minimumrendement<sup>1</sup> te garanderen op de werkgevers- en werknemersbijdragen, bedoeld om een extra-legaal pensioen samen te stellen.</p>
<b>Aansluiting</b>	De aansluiting is verplicht zodra de loontrekkende tot de in het reglement aangeduide categorie behoort en ten laatste op de leeftijd van 25 jaar.
<b>Inventariswaarde</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De inventariswaarde of eenheidswaarde is de waarde bepaald door de fondsenbeheerder na inhouding van alle beheerskosten door de maatschappij en na eventuele toekenning van het dividend.</li> <li>De waarde van het gedeelte Tak 23 in de overeenkomst is gelijk aan het aantal eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde.</li> <li>De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>; de waarde wordt dagelijks berekend.</li> <li>De aan-en verkoop van eenheden gebeurt tot de eerste waardingsdatum die volgt op de datum van de administratieve verwerking.</li> </ul>
<b>Overdracht van Fondsen</b>	Zie onder Switchkosten.

<sup>1</sup> Voor 2017 bedraagt deze 1,75%.

Algemeen	
<b>Instapkosten</b>	De instapkosten op de pensioenreserve worden door Delta Lloyd NV ingehouden op de storting na inhouding van de taks. De instapkosten bedragen maximum 7%.
<b>Uitstapkosten</b>	Zie "afkoop/opnamevergoeding"
<b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b>	De beheerskosten op het gedeelte Tak 21 bedragen 0,05% op jaarbasis. Ze worden maandelijks ingehouden op de totale reserve van de overeenkomst.
<b>Afkoop- / opnamevergoeding</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bij afkoop worden de eventuele wettelijke verplichte inhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life NV of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) aangerekend. Tenzij andere dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding per afzonderlijk contract (verzekeringsrekening) gelijk aan het maximum van: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat)</li> <li>en</li> <li>- 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves.</li> </ul> </li> <li>Vervroegde afkoop indien leeftijd bij onderschrijving 60 jaar of meer is en looptijd &gt; 5 jaar: <ul style="list-style-type: none"> <li>- als de gewaarborgde intrestvoet 1% bedraagt: afkoopvergoeding (5%,4%,3%,2%,1%) bij pensionering voor einddatum. Geen voorschot mogelijk</li> <li>- als de gewaarborgde intrestvoet 0% bedraagt: afkoopvergoeding (zie algemene voorwaarden) en voorschot mogelijk</li> </ul> </li> </ul>
<b>Kosten bij switch / overdracht (binnen hetzelfde luik of tussen verschillende luiken)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Eén maal per jaar kan men gratis switchen van beleggingsvorm.</li> <li>Per bijkomende switch, bedragen de switchkosten 37,18 euro. Deze worden in mindering gebracht van de reserve van de vroegere beleggingsvorm om daarna opnieuw te worden belegd in de nieuwe beleggingsvorm.</li> <li><b>Dynamische Stop Loss:</b> voor ieder Tak 23 fonds kan de klant een percentage van waardevermindering bepalen (minimum 5%, maximum 50%, per schijven van 1%) waarbij het saldo van het/de fonds(en) overgedragen wordt naar het Tak 23 fonds DLL Liquidity.</li> </ul>
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De minimale jaarpremie (Taks inbegrepen) bedraagt 1500 euro per overeenkomst</li> <li>De periodiciteit van de premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.</li> </ul>
<b>Fiscaliteit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Werkgeverspremies Pensioen / Overlijden</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- taks: 4,4%</li> <li>- RSZ-bijdrage van 8,86% (alleen op werkgeverspremie)</li> <li>- Wijninckx-bijdrage: bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 1,5% op bijdragen voor de opbouw van aanvullende pensioenen vanaf een overschrijding tov het geïndexeerde drempelbedrag van 30 000 euro per jaar.</li> <li>- fiscaal voordeel: aftrekbaar voor de werkgever in die mate dat de gegenereerde kapitalen in geval van leven (bekomen door de premies), uitgedrukt in jaarlijkse rente en wettelijk pensioen inbegrepen, 80% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden, rekening houdend met een normale duurtijd van de beroepsactiviteit.</li> </ul> </li> </ul>

## Fiscaliteit

### • Premies Arbeidsongeschiktheid

- taks: 4,4%
- fiscaal voordeel: voor zover de gegenereerde kapitalen in geval van arbeidsongeschiktheid en van de RIZIV-tussenkost 100% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden.

### • Uitkeringen Pensioen

- 3,55% RIZIV-bijdrage: van toepassing op het volledige gestorte bedrag
- solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% (1)
- automatisch uitbetaald kapitaal naar aanleiding van de effectieve pensionering van de aangeslotenen of wanneer de verzekerde ons informeert dat hij aan alle wettelijke voorwaarden voldoet om vervroegd over z'n kapitaal te beschikken, op voorwaarde dat het reglement hierin voorziet
- kapitaal samengesteld door de werkgeverstoelagen wordt belast (+ gemeentelijke opcentiemen) aan volgende respectievelijke rentevoeten:
  - 20% op 60 jaar, behalve indien opname wettelijk pensioen en in dit geval 16,5%
  - 18% op 61 jaar, behalve indien opname van het wettelijk pensioen en in dit geval 16,5%
  - 16,5% van 62 tot 64 jaar
  - 16,5% op 65 jaar, behalve indien effectief actief gebleven tot de normale pensioenleeftijd en in dit geval 10%
- uitkering in de vorm van een rente: bovenop de taks hierboven vermeld, is een roerende voorheffing van 30% op 3% van het opgegeven kapitaal van toepassing

### • Uitkering Overlijden

- 3,55% RIZIV-bijdrage
- solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% (1)
- kapitaal samengesteld door de werkgeverstoelagen: heffing van 16,5% of 10% indien effectief actief gebleven tot de normale pensioenleeftijd (+ gemeentebelasting)
- uitkering in de vorm van een rente: bovenop de taks hierboven vermeld, is een roerende voorheffing van 30% op 3% van het opgegeven kapitaal van toepassing
- successierechten: vrijstelling indien de begunstigde de echtgenoot is of het kind jonger dan 21 jaar is

### • Uitkeringen Arbeidsongeschiktheid

- belasting als vervangingsinkomen

#### (1) Solidariteitsbijdrage

Kapitaal inclusief WD	Pensioenkapitaal	Kapitaal Overlijden
< 2 478,94 €	0 %	0 %
2 478,94 € < x < 24 789,35 €	1 %	1 %
24 789,35 € < x < 74 368,06 €	2 %	1 %
> 74 368,06 €	2 %	2 %

## Afkoop

- Gedeeltelijke afkoop: niet van toepassing
- Volledige afkoop: de aangeslotene heeft de mogelijkheid om de uitbetaling van het spaarbedrag vervroegd op te vragen indien hij voldoet aan de wettelijke voorwaarden op het ogenblik van zijn aanvraag en voor zover deze mogelijkheid is voorzien in het aanvullend pensioenreglement.

## Informatie

- Elk jaar zal een pensioenfiche worden uitgegeven voor alle aangeslotenen die nog in dienst zijn. Deze fiche zal overgemaakt worden op papier of onder elektronische vorm en zal alle informatie bevatten die betrekking heeft op de prestaties leven en overlijden op 1 januari van het lopende jaar. De aangeslotenen, net als de voormalige werknemers, kunnen hun prestaties leven en overlijden raadplegen op de website van de Federale Pensioendienst ([www.mypension.be](http://www.mypension.be)).
- Sommige beheerders kennen ons retrocessies toe voor de verdeling van hun fondsen. Deze retrocessies kunnen variëren van fonds tot fonds.

Dit is geen contractueel document. Bijgevolg kan noch de bestemming noch de lezer er enig recht of voordeel uit halen. Deze gegevens worden ter informatie verstrekt.