

Financiële Informatiefiche voor fiscale levensverzekering

Geldig vanaf 14/3/2017

DL Strategy



Type Levensverzekering	Levensverzekering met intrestvoet gewaarborgd door de verzekeringsmaatschappij (Tak 21).
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none">- Bij leven: de waarde van het contract.<ul style="list-style-type: none">- De waarde van het contract wordt gevormd door het totaal van de toekenningen (= elke binnenkomende transactie, na afhouding van kosten en taksen), verhoogd met de op het ogenblik van de toekenning toepasselijke basisintresten en de eventuele winstdeelname, en verminderd met de eventuele onttrekkingen.- Bij overlijden: de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren:<ul style="list-style-type: none">- Zonder optionele en / of aanvullende waarborg(en): de waarde van het contract.- Met de waarborg 'minimumkapitaal overlijden': De begunstigde heeft recht op de waarde van het contract, of het minimumkapitaal overlijden dat voorzien is in de Bijzondere Voorwaarden, indien dit bedrag groter is dan de waarde van het contract. De verzekeringsnemer bepaalt het minimumkapitaal overlijden.- Met de waarborg 'aanvullend kapitaal overlijden': De begunstigde heeft recht op de waarde van het contract, vermeerderd met het bijkomend kapitaal overlijden dat voorzien is in de Bijzondere Voorwaarden. De verzekeringsnemer bepaalt het bedrag van dit aanvullend kapitaal overlijden. <p>De financiering van deze bijkomende overlijdensdekkingen gebeurt door het onttrekken van risicopremies aan de reserve van het contract, dat opgebouwd werd door premies voor de hoofdwaarborgen. Op het ogenblik dat deze reserve onvoldoende wordt voor de financiering van de premie voor de bijkomende overlijdenswaarborg, zal deze overlijdenswaarborg stopgezet worden, zoals bepaald in artikel 16 van de Algemene Voorwaarden.</p> <ul style="list-style-type: none">- Optionele aanvullende dekking "ongeval": In geval van overlijden door ongeval (of bij volledige en blijvende invaliditeit ten gevolge van een ongeval): Uitbetaling van het aanvullend kapitaal ten gevolge van een overlijden bij ongeval, zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.

	<ul style="list-style-type: none"> - Optionele aanvullende dekking bij invaliditeit: <ul style="list-style-type: none"> - Met de waarborg 'premienvrijstelling' : de verzekeringsmaatschappij neemt gedurende de invaliditeitsperiode de betaling van de verzekeringspremies (hoofdwaarborg en eventuele aanvullende waarborgen) voor haar rekening in verhouding tot de invaliditeitsgraad (vanaf een invaliditeitsgraad van 25%). - Met de waarborg 'invaliditeitsrente' : de verzekeringsmaatschappij betaalt (vanaf een invaliditeitsgraad van 25%) gedurende de invaliditeitsperiode een rente uit, in verhouding tot de invaliditeitsgraad. Het bedrag van deze rente wordt binnen bepaalde grenzen (in functie van het bedrag van de hoofdwaarborg en de inkomsten van de verzekerde) door de verzekeringsnemer bepaald. Om van deze aanvullende waarborg te kunnen genieten, moet de waarborg 'premienvrijstelling' verplicht onderschreven worden <p>De financiering van deze aanvullende waarborgen "ongeval" en "invaliditeit" gebeurt door het betalen van bijkomende premies, bovenop de premies ter dekking van de hoofdwaarborgen. De uitbetaling van deze waarborgen zijn maar verworven in de mate waarin de betaling van deze bijkomende premies is gebeurd, zoals bepaald in artikel 16 van de Algemene Voorwaarden.</p>
<p>Doelgroep</p>	<p>Deze verzekering is bestemd voor klanten die een fiscaal voordeel willen genieten in het kader van het pensioensparen of van het langetermijnsparen. Zij maakt het ook mogelijk in de bescherming van de naaste familie te voorzien.</p>
<p>Tak 21</p>	
<p>Gewaarborgde intrestvoet</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De gewaarborgde intrestvoet kan gekozen worden tussen 2 beleggingen met gegarandeerd rendement: <ul style="list-style-type: none"> - De belegging DL Eternal (waarvan de huidige gegarandeerde intrestvoet 0% bedraagt) - De belegging DL Eternal Alpha (met vaste gegarandeerde intrestvoet 0%) - De intrestvoet wordt toegepast op de in het fonds belegde nettostortingen. - De intrestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract. - Voor de belegging DL Eternal: voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde intrestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting. De intrestvoet kan dus mogelijks variëren naargelang de storting. Bij wijziging van intrestvoet zal de verzekeringsnemer per gewone correspondentie op de hoogte gesteld worden.

	<ul style="list-style-type: none"> - De gegarandeerde intrestvoet voor DL Eternal Alpha staat vast en zal ook niet wijzigen bij toekomstige stortingen in de loop van het contract. Het rendement van de belegging DL Eternal Alpha bestaat bijgevolg enkel uit toegekende winstdeelnames. - Intresten worden toegekend vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract.
<p>Winstdeelname</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De maatschappij kan op discretionaire wijze eventueel jaarlijks een winstdeelname verdelen en aan beleggingen met gegarandeerde intrestvoet van het Tak 21-luik toekennen, overeenkomstig het winstdelingsplan, neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de Nationale Bank van België, voor zover het contract in voege was op 31 december van het jaar voor deze toekenning. - Deze winstdeelname wordt toegekend bij beslissing van de algemene aandeelhoudersvergadering. Het bedrag van de toekenning varieert overeenkomstig de resultaten van de verzekeringsmaatschappij en de evolutie van de financiële markten. - De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.
<p>Rendement en risico's</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Levensverzekering van Tak 21 met gegarandeerd rendement waarvan de verzekeringsmaatschappij het investeringsrisico draagt. - Het risico voor de cliënt situeert zich op het niveau van het rendement dat zal variëren in functie van de gegarandeerde intrestvoet (enkel voor de belegging DL Strategy Eternal) en de eventuele toegekende winstdeelnames (voor zowel de belegging DL Strategy Eternal als de belegging Strategy Eternal Alpha) - Dit product wordt gewaarborgd door het Belgisch garantiefonds voor levensverzekeringen van Tak 21. Deze bescherming treedt in werking indien met vaststelt dat de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft. Momenteel wordt dit begrensd tot maximaal 100.000 EUR per verzekeringsnemer voor diens reserves in het kader van Tak 21-verzekeringen bij een verzekeringsmaatschappij die van deze bescherming genieten.
<p>Kosten maatschappij en vergoeding die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De instapkosten worden toegepast op de storting na inhouding van de taksen en/of de premies en taksen van de aanvullende waarborgen. - De instapkosten bedragen maximum 4,5%: 0,5% op alle premies voor de verzekeringsmaatschappij en maximum 4% vergoeding op elke premie voor uw verzekeringsbemiddelaar. - De beheersvergoeding kan maximum 0,025% per maand, hetzij 0,30% per jaar, bedragen. Ze wordt maandelijks ingehouden op de waarde van het contract gedurende de eerste 10 jaar van het contract.

Uitstapkosten	<ul style="list-style-type: none"> - Een vervroegde uitstap uit het contract kan onderworpen zijn aan een sanctie op grond van de fiscale wetgeving (met verwijzing naar de rubriek "Fiscaliteit"). - Per kalenderjaar¹, geen uitstapkosten indien de som van de afkoopbedragen niet groter is dan 10% van de waarde van het contract. - Op het gedeelte boven de 10%, uitstapkosten van 4,8% die met 0,1% afnemen per verstreken maand te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract; - Vanaf het 5e jaar zijn geen uitstapkosten meer van toepassing.
Afkoop- / opnamevergoeding	<p>In geval van afkoop op aanvraag binnen de eerste 8 jaar, kan een financiële vergoeding ingehouden worden.</p> <p>De afkoopwaarde wordt in dat geval gecorrigeerd met een factor die de evolutie van de intrestvoeten op de markt weergeeft, overeenkomstig art. 30, §2, 2° van het KB Leven van 14 november 2003.</p>
Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> - De looptijd bedraagt minimaal 10 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van het contract. - De fiscale regelgeving schrijft verplichtingen voor betreffende de duur van het contract en eventueel de leeftijd bij onderschrijven en bij afloop van het contract. - Gebeurtenissen die aanleiding geven tot uitkering van de waarde van het contract zijn de opzegging van het contract door de verzekeringnemer, de volledige afkoop, het overlijden van de verzekerde voor de einddatum van het contract of het bereiken van de einddatum van het contract (einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden).
Premie	<ul style="list-style-type: none"> - Indien de eerste storting een recurrente premie is, dan moet ze minimaal € 480 / jaar (inclusief taks en instapkosten, exclusief premies en taks van de aanvullende waarborgen) bedragen. - De periodiciteit van de recurrente premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn. - Bijkomende stortingen moeten minimaal € 10 (inclusief eventuele taksen, maatschappij kosten en vergoeding) bedragen. - De fiscale wetgeving legt bepaalde limieten op voor het fiscaal voordeel. - Indexering van de premie op basis van de fiscale barema's is mogelijk.
Fiscaliteit	<p>Op de premies:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pensioensparen: <ul style="list-style-type: none"> - belastingvermindering van 30% op de stortingen geplafonneerd op € 940 per jaar (dit plafondbedrag wordt geïndexeerd). - geen taks verschuldigd op de premies - Langetermijnsparen: <ul style="list-style-type: none"> - belastingvermindering op de stortingen geplafonneerd op een bedrag dat varieert naargelang de toepasselijke gewestelijke fiscale bepalingen vanaf het aanslagjaar 2017.

¹ Een kalenderjaar loopt van 1 januari tot 31 december.

	<ul style="list-style-type: none"> - taks van 2% verschuldigd op alle premies <p>Het langetermijnsparen valt binnen dezelfde fiscale rubriek als, onder andere, kapitaalsaflossingen, intrestbetalingen en premies voor schuldsaldoverzekeringen betreffende de hypothecaire lening van uw eigen woonst. Anders gezegd, is het mogelijk dat u, in functie van het gewest waar u woont en van de datum van onderschrijven van uw hypothecaire lening, niet of slechts gedeeltelijk van een fiscaal voordeel op het langetermijnsparen kunt genieten.</p> <p>In geval van afkoop vóór 60 jaar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt afgeraden aangezien de fiscale sanctie hiervoor 33,31% van het afkoopbedrag belooft. <p>Op de einddatum van het contract:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Als tegenprestatie voor de toegekende belastingvermindering wordt de waarde van het contract, exclusief winstdeelname, onderworpen aan een anticipatieve bevrijdende heffing, ofwel op 60-jarige leeftijd (in geval van onderschrijving vóór 55-jarige leeftijd), ofwel 10 jaar na aanvang van het contract (in de andere gevallen): <ul style="list-style-type: none"> - pensioensparen: anticipatieve heffing van 8 %; - langetermijnsparen: anticipatieve heffing van 10 %. - Na deze anticipatieve bevrijdende heffing is er geen enkele belasting meer voorzien. Bovendien is de belastingvermindering onder bepaalde voorwaarden nog van toepassing op de premies die betaald worden na de inhouding van de bevrijdende heffing. <p>In geval van overlijden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De fiscaliteit die geldt op het ogenblik van het overlijden is van toepassing. Bovendien komt het uitgekeerd kapitaal in aanmerking voor de berekening van de successierechten. <p>De fiscale behandeling is afhankelijk van ieders individuele situatie en is voor latere wijziging vatbaar.</p>
<p>Afkoop: - gedeeltelijke afkoop</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Minimumsaldo: het saldo van de waarde van het contract na afkoop moet minstens gelijk zijn aan € 1 240. - Gedeeltelijke afkoop: gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen.
<p>- volledige afkoop</p>	<p>De verzekeringnemer heeft op ieder moment het recht om de volledige afkoop van zijn contract aan te vragen. In bepaalde gevallen voorziet de fiscale wetgeving een sanctie, berekend op het afgekocht bedrag (met verwijzing naar de rubriek "Fiscaliteit").</p>

Praktische informatie

- Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en de FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-leven activiteiten uitgezonderd bijstand, en met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België – BTW BE 0403 280 171- RPR Brussel- Bankrekening: 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 – BIC BNAGBEBB.
- De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar zal dit bijzonder vermogen bij voorrang worden aangewend ter uitvoering van de verplichtingen van de verzekeraar ten aanzien van de verzekeringnemers en/of begunstigden.
- Bij faillissement van de verzekeringsonderneming vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele vervroegde opvragingen) verhoogd met de eventuele winstdeelname en de reeds verworven intresten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van € 100.000 per persoon en per verzekeringsonderneming voor de verzekeringen met gewaarborgd rendement. Delta Lloyd Life NV is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website www.bijzonderbeschermingsfonds.be.
- Het contract valt onder toepassing van het Belgisch recht.
- Voor meer details over het levensverzekeringsproduct wordt verwezen naar de algemene voorwaarden, die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van Delta Lloyd Life NV en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.deltalloydlife.be.
- Het beleid van Delta Lloyd Life NV voor het beheer van belangenconflicten is beschikbaar op www.deltalloydlife.be onder de rubriek "Overige" onderaan elke webpagina.
- Een keer per jaar verstrekt de maatschappij alle wettelijke informatie aan de verzekeringnemer over de evolutie van het DL Strategy contract.
- Deze Financiële infofiche wordt regelmatig geactualiseerd. De meest recente versie kan steeds geraadpleegd worden op www.deltalloydlife.be onder de rubriek van de wettelijke documenten. Evenwel, deze fiche is een publiciteitsdocument. In geval van betwisting of twijfel omtrent de interpretatie ervan krijgen de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract voorrang. Het wordt aanbevolen dat de klanten de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract aandachtig lezen vooraleer het contract te onderschrijven.
- Elke eventuele klacht betreffende een contract DL Strategy kan worden gericht tot Delta Lloyd Life, Dienst Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@deltalloydlife.be. U heeft eveneens de mogelijkheid om u te wenden tot de Ombudsdienst voor de consument te Ombudsman voor de verzekeringen, de Meeuwsquare 35 te 1000 Brussel.