

# Financiële Informatiefiche voor fiscale levensverzekering

Geldig vanaf 1/10/2017

DL Strategy fiscaal

**+** INFO

Financiële infofiche  
Levensverzekering

<b>Type</b> <b>Levensverzekering</b>	Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds zonder kapitaal- of rendementsgarantie (Tak 23).
<b>Waarborgen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Bij leven:</b> de waarde van het contract.</li><li>• De waarde van het contract is de waarde in Tak 23.</li><li>• De waarde in Tak 23 wordt bepaald door de waarde van het beleggingsfonds Delta Lloyd Life NN Star fund. De waarde van een beleggingsfonds wordt berekend door de eenheden van het contract die toegekend zijn aan dat beleggingsfonds te vermenigvuldigen met de overeenkomstige eenheidswaarde. Het aantal eenheden van het Tak 23 fonds wordt gevormd door de omzetting van de toekenningen (= elke binnenkomende transactie, met name netto stortingen na afhouding van kosten en taksen) en onttrekkingen in eenheden.</li><li>• <b>Bij overlijden:</b> de maatschappij zal een van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren:<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Zonder optionele en/of aanvullende waarborg(en):</b> de waarde van het contract.</li><li>- <b>Met de waarborg 'minimumkapitaal overlijden':</b> De begunstigde heeft recht op de waarde van het contract, of op het minimumkapitaal overlijden, voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, indien dit bedrag groter is dan de waarde van het contract. De verzekeringnemer bepaalt het minimumkapitaal overlijden.</li><li>- <b>Met de waarborg 'bijkomend kapitaal overlijden':</b> De begunstigde heeft recht op de waarde van het contract, verhoogd met een bijkomend bedrag, voorzien in de Bijzondere Voorwaarden. De verzekeringnemer bepaalt dit bedrag.</li></ul></li></ul> <p>De financiering van de bijkomende overlijdenswaarborgen gebeurt door het onttrekken van risicopremies uit de reserve van het contract, die opgebouwd werd door premies voor de hoofdwaarborgen. Wanneer deze reserve onvoldoende wordt voor de</p>

	<p>financiering van de premie van de bijkomende overlijdenswaarborg, wordt deze laatste stopgezet, zoals bepaald in artikel 16 van de Algemene Voorwaarden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Bijkomende optionele waarborg "ongeval":</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>In geval van overlijden door een ongeval (of bij volledige en blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval):</b> Het kapitaal bij overlijden door een ongeval zoals bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.</li> </ul> </li> <li>• <b>Bijkomende optionele waarborg "invaliditeit":</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Met de waarborg 'premiëvrijstelling':</b> de maatschappij neemt gedurende de invaliditeitsperiode de betaling van de verzekeringspremies (hoofdwaaiborg en eventuele aanvullende waarborg(en)) voor haar rekening in verhouding tot de invaliditeitsgraad (vanaf een invaliditeitsgraad van 25%).</li> <li>- <b>Met de optionele aanvullende waarborg 'invaliditeitsrente':</b> de maatschappij keert gedurende de invaliditeitsperiode een rente uit, in verhouding tot de invaliditeitsgraad (vanaf een invaliditeitsgraad van 25%). Binnen bepaalde grenzen (in functie van het bedrag van de hoofdwaaiborg en de inkomsten van de verzekerde), wordt deze rente door de verzekeringnemer bepaald. Om van deze bijkomende waarborg te kunnen genieten, moet de waarborg 'premiëvrijstelling' verplicht onderschreven worden.</li> </ul> </li> </ul> <p>De financiering van de bijkomende waarborgen "ongeval" en "invaliditeit" gebeurt door het betalen van aanvullende premies, bovenop de premies van de hoofdwaaiborgen. De prestaties van deze bijkomende waarborgen zijn pas verworven voor zover de betaling van deze bijkomende premies is gebeurd, zoals bepaald in artikel 16 van de Algemene Voorwaarden.</p>
<p><b>Doelgroep</b></p>	<p>Deze verzekering richt zich tot klanten die hun geld wensen te beleggen in een fonds waarvan de risico's worden beschreven in de rubriek "rendementen en risico's". Deze verzekering is ook bestemd voor klanten die een fiscaal voordeel willen genieten in het kader van het pensioensparen of van het langetermijnsparen.</p>

## Tak 23

<b>Fonds</b>	<p>Het Delta Lloyd Life NN Star Fund belegt 100% in het onderliggende fonds Star Fund.</p> <p>Beleggingsbeleid van het onderliggende fonds Star Fund:</p> <p>Het fonds is een wettelijk erkend pensioenspaarfonds dat belegt in een gemengde portefeuille van aandelen, obligaties en cash, hoofdzakelijk uitgedrukt in euro en in lijn met de toepasselijke fondsenwetgeving en belastingwetgeving voor pensioenspaarfonds.</p> <p>De portefeuille is gespreid over diverse categorieën van activa, landen en sectoren, en wordt actief beheerd. Het fonds wordt dagelijks genoteerd.</p> <p>Het fonds heeft niet als doel een dividend uit te keren. Het fonds zal alle opbrengsten herbeleggen.</p>
<b>Rendementen en risico's</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname.</li><li>- De verzekeringsmaatschappij biedt geen kapitaal- of rendementsgarantie in Tak 23. Het rendement van een Tak 23 beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van het fonds, die zelf ook afhankelijk is van de evolutie van het onderliggende fonds waarin het voor 100% belegt is. De belegde waarde in een Tak 23 fonds kan stijgen of dalen, waardoor de verzekeringnemer minder dan zijn inlegpremie zou kunnen terugkrijgen. Het financiële risico verbonden aan het Tak 23 luik wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.</li></ul> <p>Ieder Tak 23 fonds wordt, afhankelijk van zijn aard en de activa waarin het belegt, ingedeeld in een specifieke risicoklasse op een schaal van 1 tot 7 (waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt). Deze risicoklasse weerspiegelt de volatiliteit van het fonds, m.a.w. de mogelijke schommelingen van de netto-inventariswaarde naar boven of naar beneden. De risicoklasse van een fonds kan veranderen.</p> <p>Het fonds Star Fund behoort tot risicoklasse 4.</p> <p>(Volledige en gedeeltelijke) afkopen worden doorgaans uitgevoerd op de eerstvolgende transactiedatum die volgt op de aanvraag. De verzekeringnemer heeft dan bij het indienen van de aanvraag, geen kennis van de eenheidswaarde die bij de verrichting zal worden gehanteerd. In bepaalde gevallen kan de verrichting dus nadelig zijn voor de klant door een mogelijk koersverschil tussen het ogenblik van de aanvraag en de effectieve uitvoering ervan.</p>

	<p>Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste risico's eigen aan het fonds Star Fund.</p> <p><u>Marktrisico</u></p> <p>Het marktrisico wordt als hoog beschouwd: het fonds belegt in aandelen en obligaties. De netto inventariswaarde is dus gevoelig voor schommelingen in de aandelen- en obligatiemarkten, maar ook voor andere specifieke risico's van dit soort beleggingen.</p> <p><u>Kredietrisico</u></p> <p>Het risico dat de emittenten van de onderliggende beleggingen hun verplichtingen niet nakomen wordt als gemiddeld beschouwd.</p> <p><u>Liquiditeitsrisico</u></p> <p>Het liquiditeitsrisico van het fonds is laag. Liquiditeitsrisico's ontstaan wanneer een onderliggende belegging moeilijk verkoopbaar is, waardoor de terugbetaling van uw belegging in het fonds in het gedrang komt. Beleggingen in één specifieke regio zijn geconcentreerder dan beleggingen in meerdere geografische regio's.</p> <p><u>Wisselkoersrisico</u></p> <p>Het wisselkoersrisico wordt als gemiddeld beschouwd. Het fonds belegt in internationale aandelen. De wisselkoersschommelingen kunnen dus een invloed hebben op de resultaten van het fonds.</p>
<p><b>Rendementen uit het verleden (indien beschikbaar)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De historische rendementen van de fondsen zijn beschikbaar op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a></li> <li>- Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</li> </ul>
<p><b>Kosten maatschappij en vergoedingen die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De instapkosten worden toegepast op de storting na inhouding van de taksen en/of de premies en taksen van de aanvullende waarborgen.</li> <li>- De instapkosten bedragen maximum 4,5%: 0,5% op alle premies voor de maatschappij en een vergoeding van maximum 4% op elke premie voor uw verzekeringsbemiddelaar.</li> <li>- De beheerskosten voor de maatschappij bedragen maximum 1% per jaar. Ze worden onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheerder.</li> </ul>

<b>Uitstapkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Een voortijdige uittreding uit het contract kan aanleiding geven tot een sanctie op basis van de fiscale wetgeving (zie "Fiscaliteit").</li> <li>- Per kalenderjaar<sup>1</sup>, geen uitstapkosten indien de som van de afkoopbedragen niet groter is dan 10% van de waarde van het contract;</li> <li>- 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;</li> <li>- vanaf het 5<sup>e</sup> jaar, geen uitstapkosten meer.</li> </ul>
<b>Inventariswaarde</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De eenheidswaarde is de waarde bepaald door de fondsbeheerder na onttrekking van alle beheerskosten van de maatschappij.</li> <li>- De waarde van het contract 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 geactualiseerd.</li> </ul>
<b>Looptijd</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De looptijd bedraagt minimum 10 jaar en wordt vastgelegd bij de onderschrijving van het contract.</li> <li>- De fiscale wetgeving legt bepaalde verplichtingen op inzake de looptijd van het contract en eventueel ook de aanvangs- en eindleeftijd.</li> <li>- Gebeurtenissen die aanleiding geven tot de uitkering van de waarde van het contract zijn: de opzegging van het contract door de verzekeringnemer, de volledige afkoop, het overlijden van de verzekerde of het bereiken van de einddatum van het contract (zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden).</li> </ul>
<b>Aansluiting/ Inschrijving</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Een aansluiting is mogelijk op ieder moment.</li> </ul>
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- De periodiciteit van de recurrente premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn. Bijkomende stortingen moeten minimaal € 10 (inclusief eventuele taksen, vergoedingen en kosten maatschappij) bedragen.</li> <li>- De wetgeving legt bepaalde fiscale plafonds op.</li> <li>- Indexering van de premie op basis van de fiscale barema's is mogelijk.</li> </ul>

<sup>1</sup> Een kalenderjaar loopt van 1 januari tot 31 december.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Een offerte kan worden aangevraagd om het exacte bedrag van de premie te kennen in functie van uw persoonlijke situatie.</li> </ul>
<p><b>Fiscaliteit</b></p>	<p><b>Op de premies:</b></p> <p><b>Pensioensparen:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- belastingvermindering van 30% op de stortingen geplafonneerd op € 940 maximum per jaar (geïndexeerd plafond)</li> <li>- geen premietaks</li> </ul> <p><b>Langetermijnsparen:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- belastingvermindering op de stortingen ten belope van geplafonneerde bedragen afhankelijk van de gewestelijke belastingregels vanaf het aanslagjaar 2017.</li> <li>- taks van 2% op alle premies.</li> </ul> <p>Het langetermijnsparen zit in dezelfde 'fiscale korf' als die van onder andere kapitaalaflossingen, intresten en premies van de schuldsaldoverzekering van uw hypothecaire lening voor uw eigen woning. Met andere woorden: afhankelijk van het Gewest waar u woont en wanneer u uw hypothecaire lening hebt afgesloten, bestaat de kans dat u geen of slechts een beperkt fiscaal voordeel kunt genieten via het langetermijnsparen.</p> <p><b>In geval van afkoop vóór 60 jaar:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt afgeraden, want de fiscale sanctie kan oplopen tot 33,31% van het afkoopbedrag.</li> </ul> <p><b>Op de einddatum van het contract:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- als tegenprestatie voor de toegekende belastingvermindering, wordt de waarde van het contract onderworpen aan een bevrijdende anticipatieve 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"> <li>- <b>pensioensparen:</b> anticipatieve heffing van 8%</li> <li>- <b>langetermijnsparen:</b> anticipatieve heffing van 10%</li> </ul> </li> <li>- na deze bevrijdende anticipatieve heffing is er geen belasting meer. Bovendien genieten de premies die betaald worden na de inhouding van de bevrijdende heffing onder bepaalde voorwaarden nog de belastingvermindering.</li> </ul> <p><b>In geval van overlijden:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De fiscaliteit die geldt op het ogenblik van het overlijden is van toepassing. Bovendien komt het uitgekeerde kapitaal in aanmerking voor de berekening van de successierechten.</li> </ul>

	De fiscale behandeling is afhankelijk van iedere individuele situatie en is voor latere wijziging vatbaar.
<b>Gedeeltelijke afkoop</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Minimumsaldo:</b> het saldo van de waarde van het contract na gedeeltelijke afkoop moet minstens gelijk zijn aan € 1 240.</li> <li>- <b>Gedeeltelijke afkoop:</b> gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen.</li> </ul>
<b>Volledige afkoop</b>	De verzekeringnemer heeft het recht om de volledige afkoop van zijn contract op ieder moment aan te vragen. De fiscale wetgeving voorziet in sommige gevallen, in een sanctie op het afkoopbedrag (zie onder "Fiscaliteit").
<b>Overdracht van fondsen</b>	Een overdracht van fondsen is niet toegestaan.
<b>Praktische informatie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- Het contract valt onder toepassing van het Belgisch recht.</li> <li>- Voor meer details over het levensverzekeringsproduct wordt verwezen naar de algemene voorwaarden en desgevallend het Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen, die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van Delta Lloyd Life NV en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>.</li> <li>- In het kader van de verkoop van het fonds Delta Lloyd Life NN Star Fund, ontvangt Delta Lloyd Life NV 0,585% management fee van NN IP. Voor bijkomende informatie over deze retrocessies kunt u terecht bij de klantendienst via <a href="mailto:klant@deltalloydlife.be">klant@deltalloydlife.be</a> of op 02/650.78.00.</li> <li>- Het beleid van Delta Lloyd Life NV voor het beheer van belangenconflicten is beschikbaar op <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> onder de rubriek "Overige" onderaan elke webpagina.</li> <li>- Een keer per jaar verstrekt de maatschappij alle wettelijke</li> </ul>

	<p>informatie aan de verzekeringnemer over de evolutie van het DL Strategy contract.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Deze Financiële infofiche wordt regelmatig geactualiseerd. De meest recente versie kan steeds geraadpleegd worden op <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> onder de rubriek van de wettelijke documenten. Evenwel, deze fiche is een reclamedocument. In geval van betwisting of twijfel omtrent de interpretatie ervan krijgen de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract voorrang.</li><li>- Het wordt aanbevolen dat de klanten de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract aandachtig lezen vooraleer het contract te onderschrijven.</li></ul> <p>Elke eventuele klacht betreffende een contract DL Strategy kan worden gericht aan:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Delta Lloyd Life, Dienst Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, <a href="mailto:klachten@deltalloydlife.be">klachten@deltalloydlife.be</a>.</li><li>- U heeft eveneens de mogelijkheid u te wenden tot de Ombudsdienst voor de consument bij de Ombudsman voor de verzekeringen, de Meeusquare 35 te 1000 Brussel.</li></ul>
--	---