

Scala Privilege voor loontrekkenden

Hieronder vindt u een overzicht van de technische eigenschappen van onze oplossing Alto Cash Balance. Bijkomende info? Contacteer uw Business Partner.

Type levensverzekering	<ul style="list-style-type: none">• Individuele Pensioentoezegging voor loontrekkenden• Met gewaarborgde intrestvoet door de verzekeringsmaatschappij (Tak 21) en/of belegging in beleggingsfondsen (Tak 23)
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none">• Kapitaal leven bij pensioen: de pensioenreserve van de overeenkomst. De pensioenreserve 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 van de winstdeelname in Tak 23) en de eventuele uitkeringen.• Bij overlijden: de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren:<ul style="list-style-type: none">○ hetzij een bepaald bedrag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden als deze hoger ligt dan het totale bedrag van de pensioenreserves○ hetzij het totale bedrag van de pensioenreserves○ hetzij een bepaald bedrag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, ongeacht het bedrag van de pensioenreserves (overlevingsboni)
Aanvullende waarborgen (optioneel)	<ul style="list-style-type: none">• Overlijdenskapitaal bij ongeval: de maatschappij keert het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden• Kapitaal bij opeenvolgend overlijden: 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.• Bij arbeidsongeschiktheid :<ul style="list-style-type: none">○ premiëvrijstelling: de maatschappij neemt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid de betaling van de verzekeringspremies voor haar rekening in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad.○ arbeidsongeschiktheidsrente: de maatschappij betaalt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid een rente uit in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. De waarborg ‘premiëvrijstelling’ moet verplicht onderschreven worden. De volgende opties zijn van toepassing:<ul style="list-style-type: none">▪ dekking Ziekte en/of ongeval van alle aard▪ carenstijd: van 30 tot 360 dagen, afkoopbaar▪ indexering: tussen 0 en 3% (meetkundig)▪ progressieprofiel: bepaling van een moduleerbaar percentage van de rente gedurende het eerste jaar van de renteuitkering○ Overbruggingsrente: dekking van de vaste kosten gedurende een bepaalde periode (maximaal 3 jaar)○ Arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval: 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.

Vastgoedfinanciering Een voorschot of inpandgeving 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.

Doelgroep Deze verzekering richt zich tot werkgevers die het pensioen van hun werknemers willen aanvullen en tegelijk een fiscaal voordeel willen genieten. Deze verzekering kan pas worden aangeboden als alle werknemers van de onderneming reeds aangesloten zijn bij een basispensioenplan in de 2e pijler.

Tak 21-luik

Gewaarborgde intrestvoet DLL Benefit + winstdeelname” (0% + winstdeelname)

- voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde intrestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting
- intresten worden gegenereerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract

Winstdeelname

- 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.
- Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten.
- De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.

Tak 23-luik

Fondsen

- De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be.
- Een overzicht van de mogelijke fondsen is beschikbaar op www.deltalloydlife.be (pagina Scala Privilege, rubriek wettelijke documenten, bijlage fondsengamma tak 23)

Rendement Het rendement van een beleggingsfonds hangt af van de evolutie van de inventariswaarde van het betreffende fonds.
De fondsen geven geen recht op een winstdeelname.

Tak 23 biedt geen enkel garantie van kapitaal of van rendement. De wet verplicht de werkgever om een minimumrendement te garanderen¹ op de werkgevers- en werknemersbijdragen, bedoeld om een extra-legaal pensioen samen te stellen.

Toetreding Toetreding is mogelijk op ieder moment.

- Een individuele pensioentoezegging voor werknemer moet aan de volgende voorwaarden voldoen:
 - Alle werknemers in dienst bij de werkgever moeten aangesloten zijn bij een collectieve pensioentoezegging
 - Een individuele pensioentoezegging mag niet worden afgesloten binnen de 36 maanden vóór de pensioen- of brugpensioenleeftijd
 - Een individuele pensioentoezegging mag pas occasioneel en niet stelselmatig worden toegekend
 - Fiscale aftrekbaarheid beperkt

Inventariswaarde

- 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.

¹ Voor 2018 bedraagt deze 1,75%

- De waarde van het gedeelte Tak 23 in de overeenkomst is gelijk aan het aantal eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde.
- De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be; de waarde wordt dagelijks berekend.
- De aan-en verkoop van eenheden gebeurt op de eerste waarderingsdatum die volgt op de datum van de administratieve verwerking.

Overdracht van Fondsen

Zie onder Switchkosten.

Algemeen

Instapkosten

De instapkosten op de pensioenreserve worden door Delta Lloyd NV ingehouden op de storting na inhouding van de taks. De instapkosten bedragen maximum 7 %.

Uitstapkosten

Zie "afkoop/opnamevergoeding"

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten op het gedeelte Tak 21 bedragen 0,05% op jaarbasis. Ze worden maandelijks ingehouden op de totale reserve van de overeenkomst.

- De beheerskosten met betrekking tot het overlijdenskapitaal bedragen:
 - ≤ € 200 000: 0,08% op jaarbasis
 - > € 200 000: 0,07% op jaarbasis

Afkoop- / opnamevergoeding

- 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:
 - 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 aan de afkoopdatum voorafgaat)
 - en
 - 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves.
- Vervroegde afkoop indien leeftijd bij onderschrijving 60 jaar of meer is en looptijd > 5 jaar: -- als de gewaarborgde intrestvoet 1% bedraagt: afkoopvergoeding (5%, 4%, 3%, 2%, 1%) bij pensionering voor einddatum. Geen voorschot mogelijk ·
 - als de gewaarborgde intrestvoet 0% bedraagt: afkoopvergoeding (zie algemene voorwaarden) en voorschot mogelijk

Kosten bij switch / overdracht (binnen hetzelfde luik of tussen verschillende luiken)

- **Wijziging van een beleggingsvorm:** kosteloos 1 keer per jaar; vervolgens per bijkomende wijziging: 37,18 euro de eerste keer, 111,55 euro de tweede keer en 185,92 euro vanaf de derde keer.
- **Dynamische Stop Loss:** 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.

Kosten bij voorschot

0,50%. Servicekosten: € 123,95

Looptijd

- De looptijd bedraagt minimaal 5 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van de overeenkomst.
- Er wordt rekening gehouden met de fiscale regelgeving betreffende duur, leeftijd bij onderschrijving en eindleeftijd.
- Gebeurtenissen die aanleiding geven tot uitkering van de waarde van het contract zijn de opzegging of volledige afkoop van het contract door de verzekeringnemer vanaf 60 jaar, het overlijden van de verzekerde, de transfer van de overeenkomst of het bereiken van de einddatum van de overeenkomst (einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden).

Premie

- De minimale jaarpremie (taks inbegrepen) bedraagt 1500 euro per overeenkomst (1000

- euro per overeenkomst indien combinatie met Scala Corporate)
- De jaarlijkse premie wordt legaal geplafonneerd. Boven het plafond is het bedrag niet aftrekbaar.
- De periodiciteit van de premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.

Fiscaliteit

- **Vennootschapspremies en persoonlijke premies Pensioen / Overlijden**
 - taks: 4,4% (0% indien interne pensioenoverdracht komende van interne pensioentoezegging cf programmawet van 22 juni 2012)
 - taks van 9,25% op de winstdeelnamedotaties
 - Wijninckx-heffing: een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 1,5% (3% vanaf 1/1/2018) op bijdragen voor de opbouw van aanvullende pensioenen vanaf een overschrijding tov het geïndexeerde drempelbedrag van 30 000 euro exclusief taks per jaar.
 - fiscaal voordeel: aftrekbaar voor de vennootschap 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
- **Premies Arbeidsongeschiktheid**
 - taks: 9,25%
 - fiscaal voordeel: in die mate dat 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 totaal gestorte bedrag
 - solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% (1) van toepassing op het totaal gestorte bedrag
 - kapitaal betaald vanaf 1/7/2013, samengesteld door werkgeverstoelage: 20%* op 60 jaar, 18%* op 61 jaar, 16,5% van 62 tot 64 jaar, 10%** op 65 jaar (+ gemeentebelasting)
 - winstdeelnamedotatie vrijgesteld
 - uitkering in de vorm van een rente: bovenop de taks van hierboven, roerende voorheffing van 30% op 3% van opgegeven kapitaal
- **Uitkering Overlijden**
 - 3,55% RIZIV-bijdrage
 - solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% (1) : van toepassing op het totaal gestorte bedrag
 - kapitaal samengesteld door werkgeverstoelage: heffing van 16,5% of 10%** (+ gemeentebelasting)
 - winstdeelnamedotatie vrijgesteld
 - uitkering in de vorm van een rente: bovenop de taks van hierboven, roerende voorheffing van 30% op 3% van opgegeven kapitaal
 - successierechten
- **Uitkeringen Arbeidsongeschiktheid**
 - belasting als vervangingsinkomen

	(1) Solidariteitsbijdrage		
	Kapitaal zonder WD	Pensioenkapitaal	Kapitaal overlijden
< 2 478,94		0%	0%
2 478,94 < x < 24 789,40		1%	1%
24 789,40 < x < 74 368,06		2%	1%
> 74 368,06		2%	2%

* 16,5% indien opname bij wettelijk pensioen

** indien effectief actief gebleven tot de normale pensioenleeftijd

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).
- Sommige beheerders kennen ons retrocessies toe voor de verdeling van hun fondsen. Deze retrocessies kunnen variëren van fonds tot fonds.

Praktische informatie

Elke eventuele klacht betreffende een contract Scala Privilege voor loontrekkenden 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 Meeussquare 35 te 1000 Brussel.

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.

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 : 646-0302680-4 - IBAN BE42 6460 3026 8054 – BIC BNAGBEBB. FIF PRIV NL 1/18