

Financiële Informatie Fiche¹ voor fiscale levensverzekering

Type levensverzekering	<ul style="list-style-type: none"> Levensverzekering met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21)
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> Bij leven: de waarde van het contract. Bij overlijden: de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) storten: <ul style="list-style-type: none"> Zonder optionele waarborg(en) overlijden en/of aanvullende waarborg(en): de waarde van het contract. Met de waarborg 'minimumkapitaal overlijden': het kapitaal minstens gelijk aan de waarde van het contract of in voorkomend geval, het in de bijzondere voorwaarden bepaalde minimumkapitaal overlijden. Met de waarborg 'bijkomend kapitaal overlijden': het kapitaal minstens gelijk aan de waarde van het contract of in voorkomend geval, het in de bijzondere voorwaarden bepaalde minimumkapitaal overlijden, vermeerderd met het bijkomende verzekerde kapitaal overlijden. Bij overlijden door ongeval (of bij de volledige en blijvende invaliditeit ten gevolge van een ongeval): <ul style="list-style-type: none"> Bovenop het hierboven vermelde bedrag, het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal overlijden door ongeval. Bij invaliditeit: <ul style="list-style-type: none"> Met de waarborg 'premie vrijstelling': neemt de maatschappij de betaling van de totale verzekeringspremies voor haar rekening overeenkomstig de invaliditeitsgraad en de duurtijd van de invaliditeit. Met de aanvullende waarborg 'invaliditeitsrente': betaalt de maatschappij een rente overeenkomstig de invaliditeitsgraad en de duurtijd van de invaliditeit. De waarborg 'invaliditeitsrente' kan enkel onderschreven worden samen met de waarborg 'premie vrijstelling'.
Doelgroep	<p>Dit product is bestemd voor klanten die de fiscale aftrekbaarheid van de premies willen benutten in het kader van het pensioensparen of van het langetermijnsparen.</p>

¹ Deze 'Financiële Informatie Fiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 05.02.2010.

<p>- beheerskosten</p> <p>- afkoopvergoeding/ opnamevergoeding</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De beheerskosten bedragen maximum 0,025%/maand. Ze worden afgehouden van de waarde van het contract gedurende de eerste 10 jaar van het contract. • In geval van afkoop binnen de eerste 8 jaar, kan een financiële vergoeding afgehouden worden.
<p>Looptijd</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De looptijd bedraagt minimaal 10 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van het contract.
<p>Premie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Indien de eerste storting een recurrente premie is, moet ze minimaal € 480/jaar (inclusief taks) bedragen. • Bijkomende stortingen moeten minimaal € 10 (inclusief taks) bedragen.
<p>Fiscaliteit</p>	<p>Op de premies:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pensioensparen: <ul style="list-style-type: none"> - belastingvermindering tussen 30% en 40% op de stortingen tot een maximumbedrag van € 870 (inkomsten 2010 - aanslagjaar 2011). • Langetermijnsparen: <ul style="list-style-type: none"> - belastingvermindering tussen 30% en 40% op de stortingen tot een maximumbedrag van € 2.080 (inkomsten 2010 - aanslagjaar 2011); - Een taks van 1,1% is verschuldigd op iedere storting. <p>In geval van afkoop vóór 60 jaar :</p> <ul style="list-style-type: none"> - behoudens overmacht, is het raadzaam een gedeeltelijke of volledige afkoop te vermijden aangezien de fiscale sanctie hiervoor kan oplopen tot 33% van het afkoopbedrag; <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 van 10%, ofwel op 60-jarige leeftijd (in geval van inschrijving vóór 55-jarige leeftijd), ofwel 10 jaar na aanvang van het contract; - na deze anticipatieve bevrijdende heffing is er geen enkele belasting meer.
<p>Afkoop/opname:</p> <p>- gedeeltelijke afkoop/opname</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Minimumsaldo: <ul style="list-style-type: none"> - het saldo van de reserve van het contract moet minstens gelijk zijn aan € 1.240. • Gedeeltelijke afkoop: <ul style="list-style-type: none"> - De gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen.
<p>Informatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Eén keer per jaar verstrekt de maatschappij de verzekeringnemer alle informatie over de evolutie van het Delta Lloyd Strategy contract.