

Financiële informatiefiche voor niet-fiscale levensverzekering

Geldig vanaf 1/1/2016

KeyCapital Blue

+INFO

Fiche info financière
Assurance-vie

| | |
|---|---|
| Type levensverzekering | <ul style="list-style-type: none">Levensverzekering met een door Delta Lloyd Life gegarandeerd rendement (tak 21). |
| Waarborgen | <ul style="list-style-type: none">Bij leven: op einddatum van de verzekering wordt de waarde van het contract uitgekeerd. De waarde van het contract is het totaal van de toekenningen verhoogd met de op het ogenblik van de toekenning toegepaste basisrentes en de eventuele winstdeelname en verminderd met de eventuele onttrekkingen.Bij overlijden wordt de waarde van het contract uitbetaald.Optionele aanvullende overlijdenswaarborg: het totale bedrag van de reserve berekend op de dag van het overlijden, met een minimum van 130% van de gestorte bedragen. |
| Doelgroep | <ul style="list-style-type: none">Cliënten van Keytrade Bank die maximaal wensen te profiteren van de marktopportunities en daarbij 100% nettokapitaalsgarantie (exclusief taks, eventuele risicopremie, kosten en beheersvergoedingen) willen op hun investering. |
| Rendement - Gewaarborgde intrestvoet | <ul style="list-style-type: none">Gewaarborgde intrestvoet van 0%: op elk ogenblik is men verzekerd van een prestatie die minstens gelijk is aan de betaalde premies (exclusief taks en eventuele risicopremie en na inhouding van de kosten en beheersvergoedingen).De intrestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract.De gewaarborgde intrestvoet wordt toegepast op de nettopremie, verminderd met de taks, de eventuele risicopremie en de kosten.Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde intrestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de ontvangst van de storting.De kapitalisatie van een storting begint vanaf de registratie van de storting op het contract. |
| - Winstdeelname | <ul style="list-style-type: none">De maatschappij kan naar eigen goeddunken, eventueel een winstdeelname verdelen en toekennen overeenkomstig het winstdelingplan, neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en na goedkeuring door de algemene vergadering. De winstdeelname wordt toegekend aan de contracten van kracht op 31 december van het jaar, en wordt gestort op 1 januari van het jaar dat volgt. Voor contracten die op een andere datum dan 31 december aflopen, wordt op de eindvervaldag van het contract met betrekking tot het gedeeltelijke laatste jaar een winstdeling pro rata temporis toegekend. Deze winstdeling |

| | <p>wordt dan berekend tegen 80% van de winstdelingsvoet die laatst door de algemene vergadering werd goedgekeurd.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De winstdeling varieert overeenkomstig de resultaten van Delta Lloyd Life en de ontwikkeling van de financiële markt. • De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|------|----------------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|
| Rendement uit het verleden (voor zover beschikbaar) | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Brutorendement</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2007</td> <td>5,60%</td> </tr> <tr> <td>2008</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>2009</td> <td>4,10%</td> </tr> <tr> <td>2010</td> <td>3,65%</td> </tr> <tr> <td>2011</td> <td>2,60%</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>2,15%</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>1,80%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • Dit zijn globale brutorendementen op jaarbasis die volledig bestaan uit de eventuele jaarlijkse variabele winstdeelname. Ze zijn toegepast op de nettoreserve (excl. taks, instapkosten, beheersvergoeding en eventuele risicopremies). • Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De Algemene Vergadering van de Aandeelhouders van Delta Lloyd Life beslist over het percentage van de winstdeling. • Wijze van kapitalisatie: dagelijks tegen samengestelde intrestvoet. | Jaar | Brutorendement | 2007 | 5,60% | 2008 | 0,00% | 2009 | 4,10% | 2010 | 3,65% | 2011 | 2,60% | 2012 | 2,50% | 2013 | 2,15% | 2014 | 1,80% |
| Jaar | Brutorendement | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2007 | 5,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2008 | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2009 | 4,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010 | 3,65% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2011 | 2,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2012 | 2,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013 | 2,15% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014 | 1,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kosten: - Instapkosten maatschappij en commissies - Uitstapkosten | <ul style="list-style-type: none"> • Geen • eerste jaar na ondertekening: 3% (minimum 75 euro) • tweede jaar na ondertekening: 2% (minimum 75 euro) • derde jaar na ondertekening: 1% (minimum 75 euro) • vanaf vierde jaar na ondertekening: 75 euro • Uitstapkosten zijn enkel verschuldigd op het gedeelte van de opnames dat hoger is dan 15% van de spaarreserve die op het ogenblik van de opname bestaat, rekening houdend met alle opnames die hetzelfde kalenderjaar werden gedaan. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Beheersvergoeding die rechtstreeks op het contract wordt aangerekend | <ul style="list-style-type: none"> • Op jaarbasis 0,1% van de reserve, maandelijks ingehouden. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Afkoopvergoeding/opnamevergoeding | <ul style="list-style-type: none"> • Geen, enkel de uitstapkosten zijn van toepassing. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Looptijd | <ul style="list-style-type: none"> • Bij overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering. • Looptijd in jaren en maanden: contractueel bepaald. • Van 1 tot 99 jaar. • Gebeurtenissen die aanleiding kunnen 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 of het bereiken van de | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--------------------------------------|---|
| | einddatum van het contract (einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden). |
| Premie | <ul style="list-style-type: none"> • Eenmalige premie met mogelijkheid tot bijkomende stortingen. • Minimale storting (excl. taks): <ul style="list-style-type: none"> - eerste storting: 2 500 euro - maandelijkse stortingen met permanente opdracht: 125 euro - bijkomende stortingen: 1 250 euro • Maximale storting (excl. taks): 100 000 euro |
| Fiscaliteit | <ul style="list-style-type: none"> • Belastingvoordeel op premies: niet van toepassing. • Taksen op premies: 2%. • Gedeeltelijke/volledige afkoop/opname: <ul style="list-style-type: none"> - vrijstelling van roerende voorheffing onder de voorwaarden die hieronder omschreven staan - indien geen vrijstelling van roerende voorheffing: roerende voorheffing van 27%, toegepast op de afgekochte som, verminderd met het gedeelte dat overeenstemt met de betaalde premies (excl. taks) en de winstdelingen, met een minimale belastbare basis die overeenstemt met een fictief jaarlijks rendement van 4,75% • Fiscaal regime voor de uitkering: <ul style="list-style-type: none"> - uitkering bij leven: <ul style="list-style-type: none"> - vrijstelling van roerende voorheffing onder de voorwaarden die hieronder omschreven staan - indien geen vrijstelling van roerende voorheffing: roerende voorheffing van 27%, toegepast op de prestatie, verminderd met het gedeelte dat overeenstemt met de betaalde premies (excl. taks) en de winstdelingen, met een minimale belastbare basis die overeenstemt met een fictief jaarlijks rendement van 4,75% - geen belasting op de winstdeling - uitkering bij overlijden: <ul style="list-style-type: none"> - geen belasting op het gewaarborgde deel van de uitkering - geen belasting op de winstdeling - de wetgeving "successierechten" is van toepassing • Vrijstelling van de roerende voorheffing bij afkoop/opname en op de uitkering onder volgende voorwaarden: <ul style="list-style-type: none"> - hetzij (cumulatieve voorwaarden): <ul style="list-style-type: none"> - gedurende de volledige duur van het contract: overlijdensdekking van minstens 130% van de betaalde premies (excl. taks) - verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven - verzekeringnemer = natuurlijk persoon - hetzij (cumulatieve voorwaarden): <ul style="list-style-type: none"> - duur van het contract langer dan 8 jaar - geen afkoop/opname in de eerste 8 jaar van het contract maar met effectieve uitkering na 8 jaar - verzekeringnemer = natuurlijk persoon |
| Afkoop/opname: | |
| - Gedeeltelijke afkoop/opname | <ul style="list-style-type: none"> • De verzekeringnemer heeft het recht om de gedeeltelijke afkoop van zijn contract op ieder moment aan te vragen. • Minimaal 1 250 euro. • Minimaal vereiste restwaarde van het contract: 1 250 euro. |

| | |
|---------------------------|--|
| - Volledige afkoop/opname | <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringnemer heeft het recht om de volledige afkoop van zijn contract op ieder moment aan te vragen. |
| Modaliteiten afkoop | <ul style="list-style-type: none"> Per post naar Delta Lloyd Life, Claims & Benefits, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België. Voor het berekenen van de afkoopwaarde baseren wij ons op de datum van ontvangst van de brief bij Delta Lloyd Life. De afkoop gaat in op de datum van ondertekening van de afkoopkwijting. |
| Kwitantiekosten | Geen |
| Praktische informatie | <ul style="list-style-type: none"> Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en het 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-levenactiviteiten, uitgezonderd bijstand (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88- 7.5.93 - 10.8.03), 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. 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. Voor meer details over het levensverzekeringsproduct wordt verwezen naar de algemene voorwaarden, die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van Keytrade Bank NV en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.keytradebank.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 KeyCapital Blue contract. Deze Financiële infofiche wordt regelmatig geactualiseerd. De meest recente versie kan steeds geraadpleegd worden op www.keytradebank.be onder de rubriek van de wettelijke documenten. |