



# *Swing 21* *Groeiplan*

 **MERCATOR**  
Verzekeringen  
**PETERCAM**

**OBK**  
bank & verzekeringen



## Swing 21 Groeiplan

### Eén product, ontelbare spaarmogelijkheden

Sparen voor later willen we allemaal. Als appeltje voor de dorst of om onze huidige levensstandaard te behouden als we ouder worden. Wanneer u met pensioen gaat, ziet u een nieuwe toekomst voor u opengaan. Eindelijk tijd voor nieuwe projecten, nieuwe horizons, meer tijd voor passies. Alleen, er is geld nodig om hiervan te kunnen genieten. Swing 21 Groeiplan is een flexibele spaarformule waarbij u een vast bedrag spaart en kunt rekenen op een mooie opbrengst.

Swing 21 Groeiplan is een innovatieve spaarformule waarbij u **zekerheid** kunt combineren met een **maximaal rendementspotentieel**. Voor de ontwikkeling van deze spaarformule werkt OBK-bank samen met 2 specialisten in hun vakgebied: de Vlaamse verzekeraar Mercator, die deel uitmaakt van de sterke internationale groep Bâloise en de bekroonde vermogensbeheerder Petercam. Met Swing 21 Groeiplan biedt OBK-Bank u een rijke waaier aan spaarmogelijkheden met één constante: uw belegging blijft steeds bij uw persoonlijkheid passen dankzij de combinatie van een gegarandeerde interestvoet en de mogelijkheid op een maximaal rendement.

## Wat is Swing 21 Groeiplan?

Swing 21 Groeiplan is een **slimme combinatie** van de Select Rekening (Tak 21) - een verzekeringsrekening met een gegarandeerd minimumrendement plus deelname in de winst - en Swing 21 Fund (Tak 23), de multifonds formule die belegt in de **best presterende aandelenfondsen ter wereld**. Op deze manier kunt u perfect zekerheid combineren met een potentieel hoog rendement, en dit op een verantwoorde manier.

## Tak 21: Select Rekening

### Ga voor 100 % zekerheid

De Select Rekening biedt u een gegarandeerde interestvoet van 2,50 %<sup>1</sup> zonder risico, met de bijkomende mogelijkheid op een stevige winstdeelname. De Select Rekening is een product van onze partner Mercator Verzekeringen nv. Het rendement<sup>2</sup> van de Select Rekening bedroeg in 2007 maar liefst 4,30 %!

## Tak 23: Swing 21 Fund

### Ga voor een maximaal rendement

Swing 21 Fund is een actief beheerd dakfonds met een sterk onafhankelijk beheer én een doordachte, **gediversifieerde selectie van performante aandelenfondsen**. Het Swing 21 Fund belegt momenteel voor 100 % in het 'Swing Fund Best Equities' van OBK, dat beheerd wordt door Petercam nv. Met dit fonds stelt Petercam, de grootste **onafhankelijke vermogensbeheerder** van België, een portefeuille samen waar de focus ligt op een **strategische spreiding** over specifieke activaklassen.

Deze spreiding wordt continu opgevolgd en aangepast in functie van de macro-economische evoluties en de schommelingen op de financiële markten. Petercam Asset Management werd al vele malen onderscheiden als beste beheerder door onder meer Standard & Poor's en de Tijd.

Het brutorendement<sup>3</sup> van Swing Fund Best Equities bedroeg in 2005 maar liefst 24 %. In 2006 was dit 12,99 % en in 2007 kwam het op 2,47 %.

## Swing 21 Groeiplan

### Uw persoonlijkheid bepaalt uw spaarformule

#### Welk type bent u?

Iedereen heeft zijn eigen persoonlijkheid en karaktertrekken. Maar toch stellen we bij een aantal mensen opvallend veel gemeenschappelijke kenmerken vast. Op basis hiervan kunnen we hen opdelen in verschillende profielen, ieder met zijn specifieke handelingen en behoeften.

Zo ook op spaargebied. Elk van deze profielen kiest immers een spaarformule die het beste bij zijn basispersoonlijkheid past. Ontdek welk type u bent en u weet onmiddellijk welke spaarformule u op het lijf geschreven is.

<sup>1</sup> Op de nettopremie. Tarief geldig op 31/07/2008, onder voorbehoud van wijzigingen.

<sup>2</sup> Voor de Select Rekening met gegarandeerde interestvoet van 2,50 % in 2007. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

<sup>3</sup> Hierbij moet nog wel rekening gehouden worden met een beheersopslag van 0,40 %.

# Beknorte informatieve fiche Swing 21 Groeiplan<sup>1</sup>

<b>Type verzekering</b>	Beleggingsverzekering waarbij u kunt kiezen hoeveel u in de Select Rekening (Tak 21: gegarandeerd rendement + mogelijke winstdeelname) en in het Swing 21 Fund (Tak 23: rendement gekoppeld aan beleggingsfonds) investeert.
<b>Einddatum</b>	Voor het gedeelte Tak 21 kiest u als verzekeringnemer een einddatum die ligt tussen 55 en 65 jaar (er moet minstens 10 jaar liggen tussen de ingangsdatum en einddatum van het contract). Voor het gedeelte Tak 23: geen vaste einddatum. U kunt zelf, op elk moment, beslissen uw reserve op te nemen. De verzekeringnemer kiest een einddatum van premiebetaling die ligt tussen 55 en 65 jaar.
<b>Premie</b>	Minimumpremie: – 125 euro/maand (via domiciliëring) – 375 euro/3 maanden – 750 euro/6 maanden – 1.500 euro/jaar Naast de periodieke stortingen is een aanvangskoopsom van minimum 1.500 euro mogelijk. U kunt bovendien altijd bijstorten, met een minimumbedrag van 125 euro.
<b>Waarborgen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Select Rekening (Tak 21) <i>Opbouw reserve:</i> op elke nettopremie geniet u een gewaarborgde rente. Verandert de rente? Dan heeft dat alleen een effect op de stortingen vanaf die datum. Op het spaarbedrag dat tot dan is opgebouwd, blijft de oude interestvoet gelden tot de einddatum van het contract. Bovendien kan dit minimumrendement jaarlijks worden verhoogd met een deelname in de winst. Deze winstdeelname schommelt van jaar tot jaar, want ze is afhankelijk van de economische conjunctuur en de beleggingsresultaten van Mercator.</li> <li>• Swing 21 Fund (Tak 23) <i>Opbouw reserve:</i> met de nettopremie worden eenheden aangekocht van het Swing 21 Fund tegen de inventariswaarde van de eerstvolgende valorisatiedag, na premieontvangst op onze bankrekening. De totale inventariswaarde wordt gevormd door het aantal eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde per eenheid.</li> </ul>
<b>Fiscaliteit</b>	Elke storting is onderworpen aan de verzekeringstaks van 1,10 %. Dankzij de standaardwaarborg Overlijden betaalt u geen roerende voorheffing bij afkoop binnen de eerste 8 jaar (indien de verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde).
<b>Kosten</b>	<p><b>Op elke gestorte premie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2,50 %</li> </ul> <p><b>Jaarlijks</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Select Rekening: maximum 7,50 euro beheersopslag (2,50 % op de reserve)</li> <li>• 0,40 % beheersopslag op de IW van het Swing 21 Fund</li> </ul> <p>Voor meer info verwijzen we naar de financiële informatiefiche.</p>
<b>Standaardwaarborg Overlijden</b>	Er is altijd een Overlijdensdekking: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Standaard 12.500 euro (inclusief reserve) maar minimaal: <ul style="list-style-type: none"> <li>– 130 % van gestorte premies in Tak 21 (eerste 8 jaar)</li> <li>– 100 % van gestorte premies in Tak 23</li> </ul> </li> <li>• U kunt opteren voor een risicokapitaal Overlijden tot 75.000 euro.</li> </ul>
<b>Aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheid</b>	Als u voor de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheid kiest, betalen wij vanaf de 91e dag van de ongeschiktheid de periodieke premies terug in verhouding tot de graad en de duur van de ongeschiktheid. Voorwaarde is een arbeidsongeschiktheid van minimaal 25 % die tenminste 90 opeenvolgende dagen duurt.
<b>Kosten bij gehele of gedeeltelijke afkoop</b>	75 euro (geïndexeerd) gedurende de eerste 10 jaar

<sup>1</sup> Voor de exacte voorwaarden verwijzen wij naar de bijgevoegde financiële informatiefiche en de Algemene Voorwaarden van Swing 21 Groeiplan, die u bij ons of bij uw verzekeringsbemiddelaar kunt opvragen.





## De formule '100 % garantie'

Houdt u van 'no-nonsense', bent u vooral bezig met het hier en nu? Worden uw keuzes bepaald door een zakelijke beoordeling van de feiten? Vertrouwt u voornamelijk op uw zintuigen en alles wat tastbaar is?

Dan bent u waarschijnlijk een type dat graag op zeker speelt. U hebt oog voor details en ijvert voor concrete resultaten op korte termijn. U bent er rotsvast van overtuigd dat alles maakbaar is en beheerst kan worden. 'What you see is what you get'. Is onzekerheid uw vijand en stelt u alles in het werk om dit te vermijden?



**Dan moet u kiezen voor: de formule '100 % garantie'**  
**100 % Select Rekening**



Bij deze formule wordt het volledige bedrag geïnvesteerd in de Select Rekening.

Uw geïnvesteerde premie blijft steeds behouden en is niet onderhevig aan de continue waardeschommelingen op de financiële markten. Er is een gegarandeerde interestvoet van toepassing. Maar er is meer. Naast het gegarandeerde rendement ontvangt u elk jaar een mogelijke bonus (= winstdeelname). Het globaal jaarrendement bestaat dus uit de som van de gegarandeerde minimumrente en een mogelijke variabele winstdeelname.



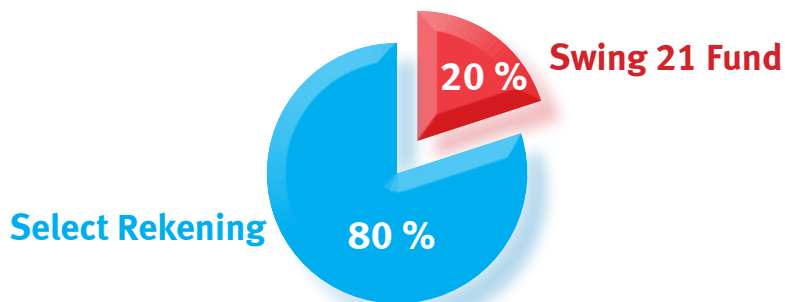
## De formule 'Veilig'

Bent u eerder introvert? Denkt u eerst na vooraleer u iets doet? Vertrouwt u liever op de feiten en hebt u weinig behoefte aan adviseurs en verkooppraatjes?

Dan bent u vermoedelijk **het rationele type**. U denkt altijd nuchter en zorgt er daarom ook eerst voor dat uw werk gedaan is en dat alles op orde staat vooraleer te genieten. U leeft om te werken en bent sterk gericht op individuele verantwoordelijkheid. U neemt uw taken altijd ernstig, denkt logisch na en gaat methodisch te werk. Bovendien bent u sterk geïnteresseerd in bestaande plannen of methodes uit de omgeving, die u dankbaar in praktijk brengt.



**Dan moet u kiezen voor: de formule 'Veilig'**  
**80 % Select Rekening - 20 % Swing 21 Fund**



Ongeveer 80 % van de premie belandt in de Select Rekening. De resterende 20 % van de geïnvesteerde premie gaat naar het Swing 21 Fund. De Select Rekening zorgt voor een vast rendement met daarbovenop een mogelijke winstdeelname. Het Swing Fund 21 geeft u de mogelijkheid uw rendement eventueel nog te verhogen.

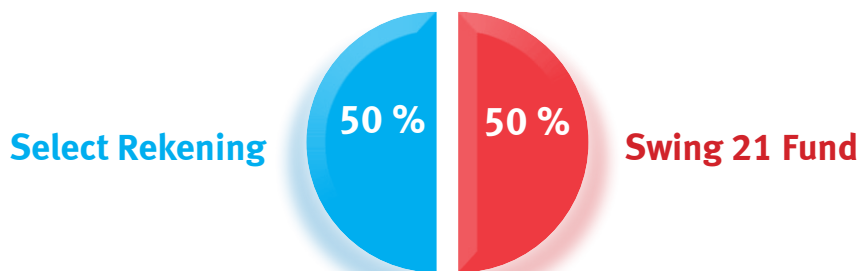


## De formule 'Evenwichtig'

Overheerst bij u meer het gevoel dan de ratio? Bent u eerder een levensgenieter dan een werker? Bent u extravert? Stralen uw intense gevoelens af op uw omgeving? Dan is de formule 'Evenwichtig' iets voor u. Als u werkt dan is het om geld te verdienen om te kunnen leven. U hebt een rotsvast geloof in het goede van de mens, vertrouwen is voor u een basisreflex. U bent in hoge mate bij alles betrokken. Uw verantwoordelijkheid is collectief gedeeld met anderen en u leeft in harmonie met de wereld rondom u. Het moet 'klikken' met de gekozen oplossing. U voelt zich het beste in een omgeving van verschillende karakters of bij de combinatie van fundamenteel verschillende eigenschappen.



**Dan moet u kiezen voor: de formule 'Evenwichtig'**  
**50 % Select Rekening - 50 % Swing 21 Fund**



Bij deze formule is de balans perfect in evenwicht. We verdelen de geïnvesteerde premie gelijkmatig over 2 topproducten: de Select Rekening en het Swing 21 Fund. Op 50 % van uw investering hebt u kapitaalgarantie en de garantie op een betrouwbaar rendement. De andere 50 % wordt geïnvesteerd in een mooi gevarieerd beleggingsfonds met een potentieel hoger, maar onvoorspelbaar rendement.



## De formule ‘Dynamisch’

Bent u open van geest, ontvankelijk en hebt u een voorkeur voor een globale benadering? Hebt u een levendige verbeelding en gelooft u in het potentieel van een sterk idee? Gaat u vooral af op uw intuïtie? Dan bent u het dynamische type. U bent vooruitdenkend bezig met de toekomst en de opportuniteiten die ze kan brengen. U koestert sterke verwachtingen voor later. U hebt een andere kijk op de dingen van vandaag en kijkt naar de mogelijkheden die ze bieden voor later. U staat steeds open voor nieuwe ideeën en plannen en bent gevoelig voor het winstpotentieel. U aanvaardt gemakkelijk de consequenties van een keuze en blijft er vol overtuiging achter staan.



**Dan moet u kiezen voor: de formule ‘Dynamisch’  
100 % Swing 21 Fund**

**100 %  
Swing 21 Fund**

Bij de formule ‘Dynamisch’ wordt 100 % van uw kapitaal belegd in het Swing 21 Fund. Deze formule biedt het volle potentieel van een belegging op de financiële markten. Het beleggingsrisico kan worden beperkt door een voldoende lange beleggingstermijn (minstens 10 jaar) en een doorgedreven spreiding.

### **De formule ‘à la carte’**

Vindt u zichzelf niet onmiddellijk terug in bovenstaande formules? Dan kunt u altijd nog zelf kiezen hoe u Swing 21 Groeiplan samenstelt. Uw OBK-agent adviseert u graag verder.