

SWING 21¹

Type levensverzekering	De premies geïnvesteerd in het polisgedeelte ‘Sterrekening’ hebben een gegarandeerd rendement (Tak 21), voor premies geïnvesteerd in het polisgedeelte Swing 21 Fund wordt het rendement bepaald door het rendement van een beleggingsfonds (Tak 23).
Waarborgen	<p>Sterrekening Opbouw reserve: iedere nettopremie wordt gekapitaliseerd tegen samengestelde interest gedurende een periode van 10 jaar tegen de rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst van die premie op de bankrekening van Mercator Verzekeringen. Na de eerste garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 10 jaar voor de opgebouwde reserve van die premie telkens een nieuwe rentevoet vastgelegd. Waarborg overlijden: de verzekerde prestaties zijn gelijk aan de in de Sterrekening opgebouwde reserves op het ogenblik van het overlijden met inbegrip van de verworven winstdeelnamen.</p> <p>Swing 21 Fund Opbouw inventariswaarde: 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. Waarborg overlijden: de verzekerde prestaties zijn gelijk aan de totale inventariswaarde op het ogenblik van overlijden.</p> <p>Facultatieve overlijdensdekking Indien de facultatieve overlijdensdekking is voorzien, wordt bij overlijden tijdens de gedekte periode bovenop de verzekerde prestaties in de Sterrekening en/of het Swing 21 Fund bijkomend het in deze overlijdensverzekering voorziene kapitaal uitgekeerd.</p>
Doelgroep	Personen die in één enkel product een combinatie wensen van de rendements-zekerheid die wordt geboden door de ‘Sterrekening’ en de niet-gegarandeerde rendementspotentie van het Swing 21 Fund. De verzekeringnemer bepaalt zelf de verhouding tussen beide in functie van de risico’s die hij al dan niet wenst te nemen. De keuze die hij maakt bij de eerste premiestorting noemen wij ‘de beleggingsstrategie’. De risico’s van het beleggingsfonds zijn beschreven in de rubriek Fondsen.
Gedeelte Tak 21	
Rendement: - Gewaarborgde interestvoet	Op de netto geïnvesteerde premie wordt vanaf de aanvangsdatum (ten vroegste de dag van ontvangst van de premie op de bankrekening van Mercator Verzekeringen) gedurende een garantieperiode van 10 jaar de rentevoet toegepast die van kracht is bij de ontvangst van die premie. Na de eerste garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 10 jaar telkens een nieuwe rentevoet vastgesteld en toegepast op de door die premie gevormde reserve. De huidige gegarandeerde rentevoet bedraagt 2,75 %.
- Winstdeling	<p>De winstdeelnamen worden toegekend op de gemiddeld beheerde reserve van het boekjaar waarbij wordt vertrokken van de reserve bij de aanvang van het boekjaar, die vermeerderd wordt met de eventuele bijstortingen vanaf hun valutadatum en verminderd wordt met de eventuele afkopen vanaf hun valutadatum. De berekening van de winstdeelnamen gebeurt door de gemiddeld beheerde reserve op 31 december van het boekjaar te herrekenen tegen een verhoogde rentevoet die gelijk is aan het percentage van de gegarandeerde rentevoet verhoogd met het percentage van de winstdeelnamen voor dat voorbije jaar.</p> <p>De winstdeelnamen worden jaarlijks vastgesteld, hij wordt bepaald in functie van de hoegrootheid van de gewaarborgde basisrentevoet, hij is tevens afhankelijk van de conjunctuur en de resultaten van Mercator Verzekeringen nv. De in het verleden toegekende winstdeelnamen zijn verworven. Projecties m.b.t. winstdeelnamen zijn niet verworven.</p>

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 4/04/2011.

Rendement uit verleden	Het gedeelte Tak 21 van dit hybride product bestaat uit de Sterrekening die reeds vanaf 1999 bestaat. Hieronder geven wij de historische rendementen van de voorbije drie jaar:																													
	gegarandeerde interest (*)	2008 garantie + WD		2009 garantie + WD		2010 garantie + WD																								
	3,75 %	3,75 %		3,75 %		3,75 %																								
	3,30 %	–		3,60 %		3,30 %																								
	3,25 %	3,25 %		3,60 %		3,30 %																								
	3,00 %	–		–		3,30 %																								
	2,75 %	3,25 %		4,00 %		3,30 %																								
	2,50 %	3,50 %		4,00 %		3,50 %																								
2,30 %	–		–		3,50 %																									
De rendementen uit het verleden houden geen garantie in voor de toekomst. (*) enkel in de Sterrekening met gegarandeerde interest van 2,75 % worden nieuwe premiebetalingen aanvaard.																														
Gedeelte Tak 23																														
Fondsen	<p>In het polisgedeelte opgebouwd in het Swing 21 Fund wordt een fonds van fondsen aangeboden, dit investeert dus enkel in andere fondsen van verschillende fonds-aanbieders waardoor een wereldwijd gediversifieerde fondsenportefeuille wordt samengesteld. Door continue evaluatie en opvolging zorgt het beheer dat steeds de best presterende fondsen aanwezig zijn. Bij de selectie wordt rekening gehouden met een strategische spreiding over specifieke activaklassen. Deze spreiding wordt continu aangepast op basis van macro-economische evoluties en de schommelingen op de financiële markten.</p> <p>Het Swing 21 Fund richt zich naar de dynamische belegger die een beleggingshorizon heeft van 5 jaar of meer. De risicoklasse bedraagt 4 op een schaal van 7.</p> <p>Indien er premies gedeeltelijk worden belegd in de Sterrekening en gedeeltelijk in het Swing 21 Fund wordt het risico mee bepaald door deze verdeling, hoe meer er wordt geïnvesteerd in de Sterrekening hoe lager het risico.</p>																													
Rendement	<p>Het rendement van het Swing 21 Fund wordt bepaald door de waarde van de erin opgenomen activa. De totale inventariswaarde van het in de polis opgenomen Swing 21 Fund wordt gevormd door het aantal eenheden ervan te vermenigvuldigen met de inventariswaarde die iedere eenheid heeft op het ogenblik van de waardebepaling. Wij streven ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken maar er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Het financiële risico van deze belegging wordt door de verzekeringnemer gedragen.</p>																													
Rendement uit verleden	<p>Het Swing 21 Fund werd opgericht op 1 juni 2007. Hieronder vindt u het rendement van het Swing 21 Fund.</p> <p>Swing 21 Fund</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">jaarreturn (%)</th> <th rowspan="2">YTD</th> <th colspan="4">actuaireel rendement dd 15.03.2011 (%)</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> <th>1 jaar</th> <th>3 jaar</th> <th>5 jaar</th> <th>sinds start</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>32,76</td> <td>16,19</td> <td>-6,87</td> <td>2,91</td> <td>-2,77</td> <td>-</td> <td>-8,02</td> </tr> </tbody> </table>							jaarreturn (%)			YTD	actuaireel rendement dd 15.03.2011 (%)				2008	2009	2010	1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start	-	32,76	16,19	-6,87	2,91	-2,77	-	-8,02
jaarreturn (%)			YTD	actuaireel rendement dd 15.03.2011 (%)																										
2008	2009	2010		1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start																							
-	32,76	16,19	-6,87	2,91	-2,77	-	-8,02																							
Toetreding/inschrijving	<p>Er kan op ieder ogenblik tot een Swing 21 Fund worden toegetroten. Bij de aanvang van de polis Swing 21 wordt er via de beleggingsstrategie door de verzekeringnemer vastgelegd in welk fonds hij belegt. Bijstortingen worden via dezelfde strategie belegd tenzij ons tijdig andere instructies worden overgemaakt. De eenheden van het in uw polis opgenomen Swing 21 Fund worden aangekocht tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag die volgt op de datum van premieontvangst op onze bankrekening.</p>																													

² De winstdeelnamevoet voor een bepaald jaar wordt steeds opgegeven onder voorbehoud van goedkeuring door de eerstvolgende Algemene Vergadering.

Inventariswaarde	De inventariswaarde van een eenheid op een bepaald ogenblik is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan- of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarde van het Swing 21 Fund wordt op iedere donderdag berekend. Indien dit geen bankwerkdag is wordt zij berekend op de eerstvolgende bankwerkdag. Zij wordt gepubliceerd in de gespecialiseerde financiële pers en is ook beschikbaar op www.obk.be
Overdracht van fondsen	Daar er slechts 1 fonds wordt aangeboden is deze rubriek niet van toepassing.
Algemeen	
Kosten:	
- Instapkosten	Maximaal 5 % op iedere premiestorting
Uitstapkosten	geen
- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	<p>Sterrekening: Geen beheerstoelage</p> <p>Swing 21 Fund: Er wordt een procentuele toeslag voor het beheer aangerekend op de inventariswaarde. Telkens deze waarde wordt berekend, wordt de beheersvergoeding pro rata aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het betreffende fonds. Het toe te passen percentage voor de beheerstoelage bedraagt 0,4 % per jaar.</p>
Afkoopvergoeding	<p>Indien de polis vervroegd wordt afgekocht door de verzekeringnemer, wordt een afkoopvergoeding aangerekend ter compensatie van de administratieve en financiële kosten die gepaard gaan met deze vervroegde afkoop.</p> <p>Afkoopvergoeding Bij gehele of gedeeltelijke afkoop bedraagt deze vergoeding 3 % van de afgekochte reserve met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer de consumptieprijzen (1988 = 100). Dit percentage van 3 % geldt voor een afkoop gedurende het eerste jaar. Voor afkopen gedurende het 2e en 3e jaar zijn deze percentages respectievelijk gelijk aan 2 % en 1 %. Vanaf het 4e jaar wordt geen afkoopvergoeding meer toegepast.</p> <p>Financiële vergoeding Sterrekening Indien de in het polisgedeelte van de Sterrekening opgebouwde reserves geheel of gedeeltelijk worden afgekocht, kan voor iedere, per betaalde premie opgebouwde, reserve een bijkomende vergoeding toegepast worden gedurende de eerste 8 jaar van elke garantieperiode. De hoegrootheid van die vergoeding wordt bepaald in functie van de markttrente en van de verstreken looptijd en de totale looptijd van de garantieperiode.</p> <p>Opname zonder afkoopvergoeding Indien een van de in de Algemene Voorwaarden van de polis opgesomde gebeurtenissen zich voordoet, kan de polis ten belope van 100 % van de reserve gevormd op 31 december van het jaar voorafgaand aan het jaar van de aanvraag tot afkoop worden afgekocht zonder aanrekening van de afkoopvergoeding, maar met toepassing, indien nodig, van de financiële vergoeding voor het polisgedeelte gevormd in de Sterrekening. De verzekeringnemer heeft ook steeds het recht om de reserve van zijn polis zonder toepassing van een afkoopvergoeding of financiële vergoeding af te kopen ten belope van 15 % per jaar, met een absoluut maximum van 25.000 EUR, van de reserve gevormd op 31 december van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de aanvraag tot deze afkoop gebeurt.</p>
- Kosten bij overdracht van fondsen	Niet van toepassing
- Kosten bij overdracht van Tak 21 naar Tak 23, of omgekeerd	Een overstap van Tak 21 naar Tak 23 wordt niet toegestaan. Een overstap van Tak 23 naar Tak 21 kan eenmaal per jaar gratis gebeuren. Voor de volgende overstappen tijdens datzelfde jaar rekenen wij een overstapkost aan van 0,5 % op het over te dragen bedrag.

Looptijd	<p>De polis kan afgesloten worden met een open duur of met een vaste einddatum. De minimale looptijd bedraagt 8 jaar en 1 dag. De polis vangt ten vroegste aan 1 werkdag na ontvangst van de premie op onze bankrekening. Voor het polisgedeelte opgebouwd in de Sterrekening start op de aanvangsdatum de eerste garantieperiode van 10 jaar. Indien bij de aanvang van de polis wordt ingeschreven op een Swing 21 Fund mag de aanvangsdatum van de polis ten vroegste op de valorisatiedag vallen die volgt op de datum van premieontvangst.</p> <p>De polis wordt beëindigd bij volledige afkoop. De polis eindigt ook bij het overlijden van de verzekerde door uitkering van de voorziene overlijdensprestaties. Indien een eindvervaldag voorzien is, eindigt de polis door uitkering van de voorziene prestatie op die eindvervaldag.</p>
Premie	<p>De premiebetalingen zijn niet verplicht, zij gebeuren onder vorm van koopsom. <u>Bij de aanvang:</u> minimale totaalpremie 7.500 EUR (taks in) <u>Bijstortingen:</u> zijn steeds mogelijk, zij moeten minimaal 5.000 EUR bedragen.</p>
Fiscaliteit	<p>Premietaks Op iedere gestorte premie moet een taks van 1,1 % worden betaald.</p> <p>Fiscaal regime Sterrekening: <u>Premies:</u> Dit product werd ontworpen als beleggingsverzekering en komt niet in aanmerking voor fiscale aftrekbaarheid. <u>Uitkeringen:</u> uitgekeerde prestaties van polissen waarvan de premies geen fiscale vrijstelling hebben genoten, worden niet getaxeerd in het regime van de taks op het lange termijnsparen of in het regime van de personenbelasting. Er moet ook geen roerende voorheffing betaald worden op het uitgekeerd polisgedeelte van de Sterrekening indien:</p> <ul style="list-style-type: none"> – die uitkering of de afkoop meer dan 8 jaar na het afsluiten gebeurt; – het polisgedeelte geheel of gedeeltelijk wordt afgekocht gedurende de eerste 8 loopjaren en er een overlijdensdekking gelijk aan minimaal 130 % van de gestorte premies verzekerd werd. De verzekeringnemer moet dan ook de verzekerde zijn en de begunstigde van de prestaties bij leven. <p>Fiscaal regime Swing 21 Fund <u>Premies:</u> kunnen niet fiscaal in mindering worden gebracht <u>Uitkeringen:</u> zijn niet belastbaar</p> <p>Successierechten: Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekering en desgevallend door hun huwelijksvermogenstelsel.</p>
Gedeeltelijke en volledige afkoop	<p>De polis kan op elk ogenblik gedeeltelijk of volledig worden afgekocht. Deze afkoop kan worden beperkt tot het polisgedeelte opgebouwd in de Sterrekening of tot het polisgedeelte opgebouwd in het Swing 21 Fund. Hij kan ook gespreid worden over de twee polisgedeelten. In een polis waar zowel een polisgedeelte Sterrekening aanwezig is als een polisgedeelte Swing 21 Fund, kan via gedeeltelijke afkoop een van beide gedeelten volledig afgekocht worden. Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum, vermeld in de afkoopaanvraag, in aanmerking genomen. Voor het polisgedeelte van de Sterrekening is dit ten vroegste de dag die volgt op die van ontvangst van de aanvraagbrief. Voor het polisgedeelte van het Swing 21 Fund kan deze ten vroegste de valorisatiedag zijn die volgt op de dag van ontvangst van deze aanvraagbrief. De inventariswaarde van die valorisatiedag wordt gebruikt bij de bepaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde. De minimale afkoop bedraagt 1.000 EUR. Bij een afkoop die gespreid is over de twee polisgedeelten bedraagt de minimale afkoop per polisgedeelte 500 EUR. De reserves per polisgedeelte na gedeeltelijke afkoop mogen echter niet kleiner zijn dan 1.000 EUR. Indien de polis een gedeelte in de Sterrekening en een gedeelte in het Swing 21 Fund bevat, moet, in geval van een gedeeltelijke afkoop, bij de aanvraag worden overgemaakt hoe deze gedeeltelijke afkoop moet worden gespreid over de verschillende polisgedeelten. Indien we deze instructies niet krijgen, spreiden wij de gedeeltelijke afkoop evenredig volgens de beleggingsstrategie. Indien de reserve van een van de polisgedeelten ontoereikend is om de afkoop te realiseren, kan er van de beleggingsstrategie wel afgeweken worden.</p>

Overdracht van Tak 21 naar Tak 23, of omgekeerd	Via schriftelijke aanvraag kan de opgebouwde reserve van het polisgedeelte Swing 21 Fund steeds volledig of gedeeltelijk worden overgebracht naar het polisgedeelte Sterrekening. Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van het polisgedeelte Swing 21 Fund kleiner wordt dan 1.000 EUR. Een overstap van het polisgedeelte Sterrekening naar het polisgedeelte Swing 21 Fund wordt niet toegestaan.
Informatie	Na iedere verrichting wordt een rekeninguittreksel verstuurd met de nieuwe toestand van de polis. Jaarlijks wordt een afrekening gemaakt met de toestand op 1 januari. Het beheersreglement van het Swing 21 Fund kan bekomen worden op de zetel van OBK in Gent of via www.obk.be . Het kan eveneens bekomen worden op de zetel van Mercator (afdeling Leven) in Antwerpen.

0572.MAR.04.11

