

Beknopte informatieve¹ overzichtsfiche Swing 21

Type verzekering	Beleggingsverzekering van de tak Leven waarbij u als klant kiest hoeveel u in Tak 21 (gegarandeerd rendement + mogelijke winstdeelname) en in Tak 23 (rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen) investeert.						
Bijkomende Waarborgen	U kunt ervoor opteren een facultatieve Overlijdensverzekering te nemen. Bijv.: <ul style="list-style-type: none">• 130 % Sterrekening : i.g.v. overlijden van de verzekerde krijgt de begunstigde minimaal 130 % van de gestorte premies terug;• 100 % Swing 21 Fund : i.g.v. overlijden van de verzekerde krijgt de begunstigde minimaal de geïnvesteerde premie (gestorte premie min instapkosten).						
Looptijd	Minimaal 8 jaar plus 1 dag (tot de eerste van de erop volgende maand).						
Premie	De eenmalige premie bedraagt minimaal 7.500 EUR (taks in).						
Fiscaliteit	Op de premie is een taks van 1,1 % van toepassing. Op de opbrengsten van de Sterrekening is enkel roerende voorheffing verschuldigd wanneer u uw geld vroeger zou opnemen dan de minimale looptijd, tenzij een facultatieve overlijdensdekking (minimaal 130 %) werd genomen en op voorwaarde dat u ook de verzekerde en de begunstigde bij leven bent.						
Diverse kosten	<ul style="list-style-type: none">• Instapkosten: max. 5 %• Beheerskosten Sterrekening: geen• Beheerskosten Swing 21 Fund: 0,40 % per jaar• Overstapkosten van Tak 23 naar Tak 21: eens per jaar gratis, volgende overstappen tijdens hetzelfde jaar: 0,5 % op het te switchen bedrag.						
Afkoopkosten	<ul style="list-style-type: none">• In geval van afkoop wordt in de eerste 3 jaren een afkoopvergoeding aangerekend (3 % in het 1ste jaar, 2 % in het 2de jaar en 1 % in het 3de jaar).• Gedurende de eerste 8 jaar kan er in functie van de evolutie van de marktrente een financiële penaliserende worden toegepast, maar dit enkel voor de Sterrekening.• Er wordt géén financiële penaliserende noch afkoopvergoeding aangerekend indien jaarlijks maximaal 15 % van de reserve wordt opgenomen.• In een aantal gevallen zoals huwelijk, geboorte van een kind, werkloosheid, blijvende invaliditeit, pensionering en aankoop van een woning wordt evenmin afkoopvergoeding aangerekend.						
Historisch rendement Swing 21 Fund	Daar het Swing 21 Fund op 1 juni 2007 werd opgericht, kunnen geen rendementen van het verleden worden voorgelegd. Momenteel belegt dit fonds volledig in het 'Swing Fund Best Equities' van OBK, dat beheerd wordt door Petercam NV sinds juli 2004. Ter informatie geven we hieronder van dit fonds de historische rendementen weer: Jaarlijks rendement Swing Fund Best Equities ² (berekend per 31/12) <table><tr><td>op 1 jaar</td><td>op 3 jaar</td><td>op 5 jaar</td></tr><tr><td>13,0%</td><td>18,4%</td><td>6,8%</td></tr></table> Risicoklasse: 4 op een schaal van 7	op 1 jaar	op 3 jaar	op 5 jaar	13,0%	18,4%	6,8%
op 1 jaar	op 3 jaar	op 5 jaar					
13,0%	18,4%	6,8%					

¹ Voor de volledige informatie verwijzen wij naar de uitgebreide Informatiefiche Swing 21 die u kunt verkrijgen op ieder kantoor van OBK, op de zetel van OBK in Gent en op de zetel van Mercator Verzekeringen nv in Antwerpen.

² De vermelde percentages geven uiteraard geen garantie voor toekomstige prestaties.