

**Fiche info financière pour assurance vie fiscale**  
**Valable à partir du 01/03/2013**

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| <b>Type d'assurance vie</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Assurance vie à taux d'intérêt garanti par la compagnie d'assurance (Branche 21).</li> </ul>  |
| <b>Garanties</b>            | <ul style="list-style-type: none"> <li> <b>En cas de vie</b> : la valeur du contrat.                     <ul style="list-style-type: none"> <li>La valeur du contrat est formée par le total des affectations augmenté des intérêts de base d'application au moment de l'affectation et de l'éventuelle participation bénéficiaire, et diminuée des éventuels prélèvements.</li> </ul> </li> <li> <b>En cas de décès</b> : la compagnie versera l'un des montants suivants au(x) bénéficiaire(s) :                     <ul style="list-style-type: none"> <li> <b>Sans garanties décès optionnelles et / ou complémentaires</b> :<br/>La valeur du contrat.                             </li> <li> <b>Avec la garantie 'capital décès minimum'</b> :<br/>Le capital correspondant au minimum à la valeur du contrat ou, le cas échéant, au capital décès minimum défini dans les conditions particulières.                             </li> <li> <b>Avec la garantie 'capital décès supplémentaire'</b> :<br/>Le capital correspondant au minimum à la valeur du contrat ou, le cas échéant, au capital décès minimum défini dans les conditions particulières, majoré du capital décès supplémentaire assuré.                             </li> </ul> </li> <li> <b>En cas de décès par accident (ou en cas d'invalidité totale et permanente consécutive à un accident)</b> :                     <ul style="list-style-type: none"> <li> <b>Avec la garantie 'décès par accident'</b> :<br/>Le capital décès par accident défini dans les conditions particulières.                             </li> </ul> </li> <li> <b>En cas d'invalidité</b> :                     <ul style="list-style-type: none"> <li> <b>Avec la garantie 'exonération de primes'</b> :<br/>Prise en charge par la compagnie du paiement des primes d'assurance, pendant la période d'invalidité et proportionnellement au pourcentage d'invalidité.                             </li> <li> <b>Avec la garantie complémentaire 'rente d'invalidité'</b> :<br/>Versement d'une rente par la compagnie, pendant la période d'invalidité et proportionnellement au pourcentage d'invalidité.<br/>La garantie 'exonération de primes' doit être obligatoirement souscrite.                             </li> </ul> </li> </ul> |
| <b>Public cible</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cette assurance s'adresse aux clients qui souhaitent bénéficier d'un avantage fiscal dans le cadre de l'épargne-pension ou de l'épargne à long terme. Elle offre également un placement avec un rendement attrayant et/ou permet de protéger ses proches.</li> </ul>  |

| <b>Rendement ° taux d'intérêt garanti</b>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Le taux d'intérêt garanti peut être choisi parmi 2 fonds (ces fonds ne sont pas des fonds cantonnés) : <ul style="list-style-type: none"> <li>Le fonds DL Eternal (2 %)</li> <li>Le fonds DL Eternal Alpha (0 %)</li> </ul> </li> <li>Le taux d'intérêt est appliqué aux versements nets investis dans le fonds.</li> <li>Le taux d'intérêt est garanti par versement pendant toute la durée du contrat.</li> <li>Le taux d'intérêt garanti pour les versements futurs sera celui en vigueur au moment du versement.</li> <li>Les intérêts commencent à être générés dès réception des versements sur le contrat.</li> </ul>  |                       |       |       |       |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
|--|--|-----------------------|-------|-------|-------|------|------|------------------|--|--|--|--|-------|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>° participation bénéficiaire</b>                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>La compagnie peut éventuellement répartir et attribuer chaque année une participation bénéficiaire conformément au plan déposé auprès de l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA) et pour autant que le contrat ait été en vigueur au 31 décembre de l'année précédant l'attribution.</li> <li>Cette participation bénéficiaire varie en fonction des résultats de la compagnie et de l'évolution des marchés financiers.</li> <li>L'attribution d'une participation bénéficiaire ne peut être garantie pour le futur.</li> </ul>   |                       |       |       |       |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
| <b>Rendements du passé (si disponibles)</b>                        | <table border="1" data-bbox="336 696 1461 927"> <thead> <tr> <th>Rendement global brut</th> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> <th>2011</th> <th>2012</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DL Eternal (2 %)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>DL Eternal (2,60 %)</td> <td>3,15%</td> <td>3,55%</td> <td>3,10%</td> <td>3,00%</td> <td>2,60%</td> </tr> <tr> <td>DL Eternal Alpha (0 %) (= uniquement participations bénéficiaires)</td> <td>3,15%</td> <td>4,10%</td> <td>3,65%</td> <td>2,60%</td> <td>2,50%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ces rendements sont des rendements annuels bruts globaux appliqués à la réserve nette (hors taxes, frais d'entrée, commissions de gestion et primes de risque éventuelles).</li> <li>Les résultats du passé ne constituent pas une garantie pour l'avenir. Le pourcentage de la participation bénéficiaire est une décision de l'Assemblée Générale des Actionnaires de Delta Lloyd Life.</li> <li>La méthode de capitalisation des intérêts est celle des intérêts composés sur base journalière.</li> </ul> | Rendement global brut | 2008  | 2009  | 2010  | 2011 | 2012 | DL Eternal (2 %) |  |  |  |  | 2,50% | DL Eternal (2,60 %) | 3,15% | 3,55% | 3,10% | 3,00% | 2,60% | DL Eternal Alpha (0 %) (= uniquement participations bénéficiaires) | 3,15% | 4,10% | 3,65% | 2,60% | 2,50% |
| Rendement global brut  | 2008   | 2009                  | 2010  | 2011  | 2012  |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
| DL Eternal (2 %)   |  |                       |       |       | 2,50% |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
| DL Eternal (2,60 %)  | 3,15%  | 3,55%                 | 3,10% | 3,00% | 2,60% |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
| DL Eternal Alpha (0 %) (= uniquement participations bénéficiaires) | 3,15%  | 4,10%                 | 3,65% | 2,60% | 2,50% |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
| <b>Frais : ° frais d'entrée</b>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'entrée sont appliqués sur le versement après déduction des taxes et/ou des primes et taxes des garanties complémentaires. Les frais d'entrée s'élèvent à : <ul style="list-style-type: none"> <li>en dessous de € 1 500 / an<sup>1</sup> : 5 % au maximum ;</li> <li>à partir de € 1 500 / an<sup>1</sup> et en dessous de € 3 000 / an<sup>1</sup> : 4,5 % au maximum ;</li> <li>à partir de € 3 000 / an<sup>1</sup> : 4 % au maximum.</li> </ul> </li> <li>attention au respect des plafonds fiscaux.</li> </ul>   |                       |       |       |       |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
| <b>° frais de sortie</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Par année calendrier<sup>2</sup>, aucun frais de sortie si la somme des montants rachetés n'excède pas 10 % de la valeur du contrat ;</li> <li>sur la partie qui excède les 10 %, des frais de sortie de 4,8% diminuant de 0,1 % par mois écoulé à compter de l'entrée en vigueur du contrat ;</li> <li>à partir de la 5<sup>ème</sup> année, plus aucun frais de sortie.</li> </ul>  |                       |       |       |       |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
| <b>° commissions de gestion directement imputées au contrat</b>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Les commissions de gestion s'élèvent à 0,025 % / mois au maximum. Elles sont prélevées mensuellement sur la valeur du contrat pendant les dix premières années du contrat.</li> </ul>   |                       |       |       |       |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |
| <b>° Indemnité de rachat / reprise</b>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>En cas de rachat libre dans les 8 premières années du volet Branche 21, une indemnité financière peut être prélevée.</li> </ul>   |                       |       |       |       |      |      |                  |  |  |  |  |       |                     |       |       |       |       |       |  |       |       |       |       |       |

<sup>1</sup> Le montant mentionné s'entend taxes comprises, mais primes et taxes des garanties complémentaires non comprises.

<sup>2</sup> Une année calendrier s'étend du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre.

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Durée</b></p>                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• La durée est de 10 ans au minimum et est déterminée à la souscription du contrat.</li> <li>• Attention au respect des règles fiscales en matière de durée, âges à la souscription et au terme du contrat.</li> <li>• Les événements qui donnent lieu au paiement de la valeur du contrat, sont la résiliation du contrat par le preneur d'assurance, le rachat total, le décès de l'assuré ou l'arrivée à terme du contrat (terme mentionné dans les conditions particulières).</li> </ul>   |
| <p><b>Primes</b></p>                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si le premier versement est une prime récurrente, il doit s'élever à € 480 / an au minimum (taxes et frais d'entrée éventuels compris mais primes et taxes éventuelles des garanties complémentaires non comprises)</li> <li>• Le montant des versements complémentaires doit être de € 10 au minimum (taxes et frais d'entrée éventuels compris).</li> <li>• Une indexation sur la base des barèmes fiscaux est possible.</li> <li>• La périodicité des primes récurrentes est libre et peut être mensuelle / trimestrielle / semestrielle / annuelle.</li> </ul>   |
| <p><b>Fiscalité</b></p>                            | <p><b>Sur les primes :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Epargne-pension :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Réduction d'impôt de 30 % sur les primes versées plafonnées à € 940 au maximum (revenus 2013 - déclaration 2014).</li> <li>○ Aucune taxe sur les primes.</li> </ul> </li> <li>• <b>Epargne à long terme :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Réduction d'impôt de 30 % sur les primes versées plafonnées à € 2 260 au maximum (revenus 2013 - déclaration 2014).</li> <li>○ Taxe de 2 % sur toutes les primes.</li> </ul> </li> </ul> <p><b>En cas de rachat avant 60 ans :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Le rachat total ou partiel est à éviter sous peine de sanction fiscale pouvant atteindre 33,31 % du montant racheté.</li> </ul> <p><b>Au terme du contrat :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• En contrepartie de l'avantage fiscal octroyé, une taxe libératoire anticipative de 10 % sera prélevée sur la valeur du contrat hors participation bénéficiaire, soit à l'âge de 60 ans (en cas de souscription avant l'âge de 55 ans), soit 10 ans après le début du contrat.</li> <li>• Plus aucune imposition n'est prélevée après cette taxe libératoire anticipative. De plus, les primes payées après prélèvement de la taxe libératoire bénéficient encore (pendant un certain temps) de la réduction d'impôt.</li> </ul> <p><b>En cas de décès :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La fiscalité en cours au moment du décès est d'application.</li> </ul> |
| <p><b>Rachat :</b><br/><b>- rachat partiel</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Solde minimum :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Le solde de la valeur du contrat après rachat doit être au minimum égal à € 1 240.</li> </ul> </li> <li>• <b>Rachat partiel :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Les rachats partiels doivent s'élever à un montant minimal de € 500.</li> </ul> </li> </ul>   |
| <p><b>- rachat total</b></p>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• A tout moment, le preneur d'assurance a le droit de demander le rachat total de son contrat.</li> </ul>  |
| <p><b>Information</b></p>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Une fois par an, la compagnie fournit au preneur d'assurance l'information légale relative à l'évolution du contrat DL Strategy.</li> </ul>  |