

# LAGUNA LIFE DAC

## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES ET QUESTIONS FREQUEMMENT POSEES

[1/10/2018]

### **Contexte**

En juin 2017, Ethias SA vous a informé de son intention de vendre son portefeuille FIRST A, dont fait partie votre contrat.

La vente a été exécutée le 28 septembre 2018. Conformément à l'article 36 de la loi du 4 avril 2014, nous tenons à vous informer qu'à la suite de cela, les droits et obligations relatifs à votre contrat ont été transférés par Ethias SA à Laguna Life dac, une compagnie d'assurances ayant son siège à Dublin, en Irlande.

Cette transaction a été approuvée par une décision de la Banque Nationale de Belgique et a été publiée au Moniteur belge. A partir de maintenant, vous pouvez nous contacter à l'adresse suivante : Europa House, Block 9, Harcourt Centre, Harcourt Street, Dublin 2, Ireland ou au numéro de téléphone 0800 11680 ou par email : [info-assurancevie-be@Laguna-life.com](mailto:info-assurancevie-be@Laguna-life.com).

### **Quelles sont les conséquences pour votre contrat ?**

- Les conditions contractuelles et les conditions de votre contrat restent les mêmes (y compris le taux d'intérêt garanti sur vos réserves dans votre contrat);
- Vos avoirs ne sont plus protégés par le système de garantie des dépôts de l'Etat belge, couvrant vos économies jusqu'à 100.000 EUR car il n'existe aucune garantie équivalente à celle du régime d'indemnisation disponible en Irlande pour ce type de contrat. Cependant, Laguna Life dac est soumise aux règles de solvabilité européennes et régulée par le régulateur local, à savoir la Central Bank of Ireland (« CBI »).

### **Nouvelle Offre de rachat**

Laguna Life dac offre une nouvelle et dernière opportunité pour clôturer votre Compte FIRST avec une prime de sortie. Si vous effectuez un rachat total avant le 7 décembre 2018, nous vous verserons une prime supplémentaire en plus de la valeur de votre contrat. La valeur totale de rachat est calculée jusqu'au 7 décembre, quelle que soit la date à laquelle nous avons reçu les documents de clôture. Il n'y a pas d'obligation d'accepter cette proposition. Si vous choisissez de ne pas l'accepter, vous ne bénéficierez pas de la prime de sortie en cas de rachat, mais vous continuerez à recevoir le taux d'intérêt garanti.

### **Conditions**

Cette action temporaire et finale ne concerne que les contrats de type Comptes FIRST (contrats n'ayant jamais fait l'objet d'une réduction d'impôt) dont le taux d'intérêt, attribué à chaque paiement, est garanti jusqu'au terme du contrat transféré par Ethias SA à Laguna Life dac.

### **Offre de Rachat**

La structure de cette offre vous permet de revenir sur la dernière offre de rachat d'Ethias SA lors de l'été 2017. Par exemple, si vous avez reçu une offre en juillet 2017 pour 125.000 EUR, vous aurez la possibilité de recevoir un montant identique, à savoir 125.000 EUR lors du rachat total de votre contrat.

# LAGUNA LIFE DAC

Exemples de ce que cela signifie pour différents échantillons de montants

Dans ce qui suit, nous considérons trois exemples généraux distincts, **uniquement à des fins d'illustration et veuillez noter que les chiffres exacts relatifs à votre police d'assurance spécifique sont notés dans le Nouvelle offre en cas de clôture.**

Dans ces exemples le taux d'intérêt annuel garanti est de 3,50% et la date de calcul est fixée au 7 décembre, comme c'est le cas pour l'offre de rachat de Laguna Life dac.

- A) Depuis la dernière offre de rachat d'Ethias en 2017, le contrat n'a enregistré aucune prime et aucun rachat n'a été effectué
- B) Des primes ont été versées sur le contrat depuis la dernière offre de rachat d'Ethias en 2017
- C) Le contrat a fait l'objet d'un rachat partiel depuis la dernière offre de rachat d'Ethias en 2017

## Exemple A - Aucune autre prime ou retrait n'a été effectué depuis la dernière offre de rachat d'Ethias en 2017

Précédente offre d'Ethias	
Offre de rachat total en 2017	125.000,00
Valeur FIRST A 31/12/2017	100.000,00
Offre de rachat actuelle de Laguna Life dac	
Réserves de début d'année	100.000,00
Intérêts contractuels perçus depuis le début de l'année jusqu'à la date de calcul	3.266,15
Prime de sortie	21.733,85
<b>Montant du rachat total 2018</b>	<b>125.000,00</b>

## Exemple B – Des primes ont été versées sur le contrat depuis la dernière offre de rachat d'Ethias en 2017

Si vous avez payé des primes depuis la date de l'offre précédente, vous recevrez également un remboursement de ces primes.

Veuillez ignorer ce tableau si vous n'avez pas payé de primes supplémentaires.

Précédente offre d'Ethias	
Offre de rachat total en 2017	125.000,00
Valeur FIRST A 31/12/2017	100.000,00
Actions des des preneurs d'assurance en 2018	
Primes payées au 01/02/2018: primes brutes de 1000 (taxe de 2% à appliquer)	1.000,00
Offre de rachat actuelle de Laguna Life dac	
Réserves au début de l'année	100.000,00
Intérêts contractuels depuis le début de l'année jusqu'à la date de calcul	3.266,15
Remboursement de primes	1.000,00
Prime de sortie	21.733,85
<b>Montant du rachat total 2018</b>	<b>126.000,00</b>

## Exemple C – Vous avez fait un rachat partiel de votre contrat depuis la dernière offre de rachat d'Ethias en 2017

# LAGUNA LIFE DAC

Si vous n'avez pas fait de retrait partiel de votre Compte FIRST depuis la dernière offre de rachat d'Ethias en 2017, veuillez ignorer cet exemple.

Si vous avez effectué un rachat partiel, le montant total au moment de l'offre de rachat de 2017 (valeur du contrat) est réduit du pourcentage de la valeur du contrat qui a été rachetée pendant la période suivant l'action en 2017 et le 01/10/2018.

<b>Précédente offre d'Ethias</b>	
Offre de rachat total en 2017	125.000,00
Valeur FIRST A 31/12/2017	100.000,00
<b>Actions des preneurs d'assurance en 2018</b>	
Rachat partiel 1/2/2018	50.000,00
Valeur du contrat 1/2/2018	100.302,06
Montant du rachat partiel comme % de la valeur du contrat le 1/2/2018	49,85%
<b>Huidig uitstapaanbod van Laguna Life dac</b>	
Réserves diminuées du rachat partiel	50.000,00
Intérêts contractuels jusqu'à la date de calcul	1.788,56
Prime de sortie	10.899,65
<b>Montant du rachat total 2018 (100%-49,85%)*</b>	<b>62.688,22</b>
<b>Montant total 2017</b>	

## **Précompte mobilier**

Vous ne paierez pas de précompte mobilier sur un rachat car votre contrat, conclu au nom d'une personne physique, a été souscrit il y a plus de huit ans.

## **Mon Compte FIRST**

Rappelons tout d'abord que seuls les contrats "FIRST" répondant aux caractéristiques mentionnées sous "Conditions" sont éligibles à l'attribution de la prime de sortie en cas de rachat.

Comme indiqué ci-dessus, le transfert du portefeuille n'a pas affecté les conditions contractuelles de votre contrat au-delà du fait qu'Ethias SA n'est plus l'assureur de votre Compte FIRST et que vos actifs ne sont plus protégés par le système de garantie des dépôts de l'Etat belge.

# LAGUNA LIFE DAC

## Questions fréquemment posées

### 1. Pourquoi accepter l'offre de rachat de Laguna Life dac?

Pour répondre à cette question, il faut examiner un certain nombre de facteurs tels que la situation familiale et financière de l'assuré, l'évolution future attendue des taux d'intérêt,...

Enfin, si vous envisagez, par exemple, d'effectuer des travaux d'aménagement, d'acquérir un bien immobilier ou un nouveau véhicule, de faire une donation à vos (petits-) enfants, cette proposition pourrait vous convenir.

Cette décision dépend donc uniquement de votre situation personnelle. Nous ne sommes dès lors pas en mesure de fournir une réponse à cet égard. Nous vous invitons par contre à tenir compte de ces différents facteurs avec soin pour prendre votre décision.

### 2. Puis-je néanmoins ne pas donner suite à l'offre de Laguna Life dac

Il n'existe aucune obligation d'accepter cette offre. Cette décision dépend de votre situation personnelle. Si vous décidez de ne pas l'accepter, vous n'obtiendrez pas la prime de sortie mais vous continuerez à recevoir le taux d'intérêt garanti.

### 3. Y a-t-il des frais si je clôture mon Compte FIRST?

Il n'y a aucun frais de sortie en cas de clôture de votre Compte FIRST.

### 4. Comment procéder à la clôture de mon Compte FIRST?

Vous avez le choix entre plusieurs possibilités pour recevoir les documents de rachat nécessaires:

- ⌋ Appelez-nous au 080011680 (français) ou 080011681 (Néerlandais) (du lundi au vendredi de 9:00 à 17:00);
- ⌋ Remplissez le coupon de réponse que vous avez reçu de nous et envoyez-le à la boîte postale 1421 1000 Brussels (De Brouckère) ou par courrier électronique à l'adresse courriel [info-assurancevie-be@Laguna-life.com](mailto:info-assurancevie-be@Laguna-life.com) (français) or [info-levensverzekering-be@Laguna-life.com](mailto:info-levensverzekering-be@Laguna-life.com) (Néerlandais) en indiquant le numéro de compte bancaire sur lequel la valeur de rachat devra être versée..

Si vous avez la moindre question concernant l'offre, n'hésitez pas à contacter nos collaborateurs.

### 5. Quand procéder à la clôture de mon Compte FIRST ? Ai-je intérêt à attendre le 7 décembre?

La décision de clôturer dépend uniquement de votre situation personnelle. Si vous avez décidé après avoir considéré soigneusement votre situation personnelle de clôturer votre compte FIRST, nous vous conseillons de le faire dès que possible et de ne pas attendre le 7 décembre car toutes les demandes de clôture sont exécutées dès réception.

En effet, toutes les demandes de clôture sont exécutées dès réception, mais la valeur totale de rachat est payée avec date de calcul au 7 décembre, quelle que soit la date à laquelle nous avons reçu les documents de clôture. Ainsi, au plus tôt vous clôturez votre compte FIRST, au plus tôt vous recevrez la valeur de rachat.