

LAGUNA LIFE DAC

BIJKOMENDE UITSTAPINFORMATIE EN FAQ

[1/10/2018]

Context

Ethias N.V. heeft u in juni 2017 op de hoogte gebracht van haar voornemen om haar FIRST A portefeuille, waarvan uw contract deel uitmaakt, te verkopen.

Op 28 september 2018 heeft de verkoop plaatsgevonden. In overeenstemming met artikel 36 van de Wet van 4 april 2014, delen wij u hierbij mee dat de rechten en verplichtingen met betrekking tot uw polis door Ethias N.V. werden overgedragen aan Laguna Life dac, een verzekeringsmaatschappij met hoofdkantoor in Dublin, Ierland.

Deze transactie werd goedgekeurd door de Nationale Bank van België en werd gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Vanaf nu kunt u ons contacteren op het volgende adres Europa House, Block 9, Harcourt Centre, Harcourt Street, Dublin 2, Ireland, telefoonnummer 0800 11681 of per e-mail info-levensverzekering-be@Laguna-life.com.

Wat zijn de gevolgen voor uw contract?

- De contractuele voorwaarden en bepalingen van uw contract blijven onveranderd (met inbegrip van de gegarandeerde interest op de reserves in uw contract); en
- Uw rekeningtegoed wordt niet langer beschermd door het Belgische depositogarantiestelsel, dat uw tegoed dekt tot 100.000 EUR, aangezien er geen gelijkaardige compensatieregeling voor verzekeringsnemers bestaat in Ierland voor dit type contract. Laguna Life dac is echter onderworpen aan de Europese solvabiliteitsregels en staat onder toezicht van de lokale toezichthouder, namelijk de Central Bank of Ireland ("CBI").

Nieuw uitstapaanbod

Laguna Life dac biedt u een nieuwe en definitieve kans om uw FIRST Rekening volledig af te kopen waarbij u geniet van een uitstappremie. Als u vóór 7 december 2018 overgaat tot de volledige afkoop van uw contract, ontvangt u een extra uitstappremie bovenop de waarde van uw contract. Het totale afkoopbedrag wordt berekend tot 7 december ongeacht de datum waarop wij de afkoopdocumenten hebben ontvangen.

Er is geen enkele verplichting om dit voorstel te aanvaarden. Als u beslist er niet op in te gaan, zal u de uitstappremie niet ontvangen, doch blijft u het gewaarborgd rendement genieten.

Modaliteiten

Deze tijdelijke en laatste actie is alleen van toepassing op de FIRST Rekeningen (contracten die nooit het voorwerp uitmaakten van een fiscale vermindering waarvan de interestvoet, toegekend aan iedere storting, gewaarborgd is tot de einddatum van het contract), die werden overgedragen door Ethias N.V. aan Laguna Life dac.

Voorstel tot afkoop

De structuur van dit aanbod is dat u opnieuw kan ingaan op het laatste voorstel tot afkoop gedaan door Ethias N.V. in de zomer van 2017. Als u bijvoorbeeld in juli 2017 een voorstel hebt ontvangen van EUR 125.000, dan hebt u de mogelijkheid over te gaan tot een volledige afkoop van uw contract voor hetzelfde bedrag, namelijk EUR 125.000.

Voorbeelden van wat dit betekent voor verschillende voorbeeldbedragen

LAGUNA LIFE DAC

Hierna volgen drie afzonderlijke algemene voorbeelden **uitsluitend ter illustratie en u dient er rekening mee te houden dat de exacte cijfers met betrekking tot uw specifieke polis zijn opgenomen in Nieuw uitstapaanbod.**

In dit voorbeeld bedraagt de contractuele gewaarborgde rentevoet 3,50% per jaar en is de berekeningsdatum gelijk aan 7 december, zoals het geval is voor het bod van Laguna Life dac tot afkoop.

- A. Sinds het laatste bod tot afkoop van Ethias in 2017 werden er geen premies meer op het contract gestort of geldopnames uitbetaald;
- B. Sinds het laatste bod tot afkoop van Ethias in 2017 werden er premies op het contract gestort; en
- C. Sinds het laatste bod tot afkoop van Ethias in 2017 werd er een gedeeltelijke afkoop van het contract uitgevoerd

Voorbeeld A – Er werden sinds het laatste bod tot afkoop van Ethias in 2017 geen premies meer op het contract gestort of geldopnames uitbetaald.

Vorig Ethias aanbod	
Totaal afkoopbedrag 2017	125.000,00
FIRST A waarde 31/12/2017	100.000,00
Huidig uitstapaanbod van Laguna Life dac	
Reserves begin van het jaar	100.000,00
Interest sinds begin van het jaar tot berekeningsdatum	3.266,15
Uitstappremie	21.733,85
Totaal Afkoopbedrag 2018	125.000,00

Voorbeeld B – Er werden premies op het contract gestort sinds het laatste bod tot afkoop van Ethias in 2017

Indien u sinds het afkoopvoorstel van 2017 premies hebt betaald, ontvangt u ook een terugbetaling van deze premies.

Gelieve onderstaande tabel te negeren indien u geen bijkomende premies meer betaald hebt.

Vorig Ethias aanbod	
Totaal afkoopbedrag voorstel 2017	125.000,00
FIRST A waarde 31/12/2017	100.000,00
Handelingen verzekeringsnemer tijdens 2018	
Premiestorting 01/02/2018: 1.000 EUR (tax van 2% toe te passen)	1.000,00
Huidig uitstapaanbod van Laguna Life dac	
Reserves begin van het jaar	100.000,00
Interest begin van het jaar tot berekeningsdatum	3.266,15
Terugbetaling premies	1.000,00
Uitstappremie	21.733,85
Totaal afkoopbedrag 2018	126.000,00

Voorbeeld C – Er werd een gedeeltelijke afkoop van het contract uitgevoerd sinds het laatste bod tot afkoop van Ethias in 2017

Gelieve onderstaand voorbeeld te negeren indien u uw First Rekening niet gedeeltelijk hebt

LAGUNA LIFE DAC

afgekocht sinds het laatste bod tot afkoop van Ethias in 2017.

Als u tot een gedeeltelijke afkoop overging, wordt het totale bedrag van de afkoop op het moment van het voorstel tot afkoop van 2017 (waarde van het contract) verminderd met het percentage van het bedrag afgekocht in de periode tussen de afkoopactie in 2017 en 1/10/18.

Vorig Ethias aanbod	
Totaal afkoopbedrag voorstel 2017	125.000,00
FIRST A waarde 31/12/2017	100.000,00
Handelingenverzekeringsnemer tijdens 2018	
Gedeeltelijke afkoop 1/2/2018	50.000,00
Rekeningtegoed 1/2/2018	100.302,06
Gedeeltelijke afkoopbedrag als % van de waarde van het contract op 1/2/2018	49,85%
Huidig uitstapaanbod van Laguna Life dac	
Reserves verminderd afkoopbedrag	50.000,00
Gewaarborgde rentevoet tot berekeningsdatum	1.788,56
Uitstappremie	10.899,65
Totaal afkoopbedrag 2018 (100% - 49.85%) * Totaal afkoopbedrag 2017	62.688,22

Roerende voorheffing

U betaalt geen roerende voorheffing aangezien uw contract, afgesloten op naam van een fysiek persoon, meer dan 8 jaar loopt.

Mijn First Rekening

Ter herinnering: enkel de "FIRST Rekening"-contracten die voldoen aan de eigenschappen vermeld onder "Modaliteiten" komen in aanmerking voor de toekenning van de uitstappremie.

Zoals hierboven uiteengezet, heeft de overdracht van de portefeuille geen invloed gehad op de contractuele voorwaarden van uw contract, buiten het feit dat Ethias N.V. niet langer de verzekeraar is van uw FIRST Rekening en dat uw activa niet langer beschermd zijn door het Belgische systeem van depositogarantie.

LAGUNA LIFE DAC

Veelgestelde vragen

1. Waarom ingaan op het voorstel van Laguna Life dac?

Om een antwoord te kunnen geven op deze vraag moet men kijken naar een aantal factoren zoals de familiale en financiële situatie van de verzekeringsnemer, de verwachte toekomstige evolutie van de interestvoeten, ...

Als u van plan bent om bijvoorbeeld verbouwingswerken uit te voeren, een onroerend goed of een nieuwe wagen aan te kopen of om een schenking te doen aan uw kinderen of kleinkinderen, ... dan kan dit voorstel u goed uitkomen.

Deze beslissing hangt dus louter af van uw persoonlijke situatie. Wij kunnen u geen goed antwoord geven op uw vraag. Wij nodigen u uit om rekening te houden met deze verschillende factoren bij het nemen van uw beslissing.

2. Moet ik ingaan op het voorstel van Laguna Life dac?

Neen, er is geen enkele verplichting om dit voorstel te aanvaarden. Deze beslissing hangt af van uw persoonlijke situatie. Als u beslist er niet op in te gaan, zal u de uitstappremie niet ontvangen, maar blijft u het gewaarborgd rendement genieten.

3. Zijn er kosten verbonden aan de stopzetting van mijn FIRST Rekening?

Er zijn geen uitstapkosten bij een stopzetting van een FIRST Rekening.

4. Hoe kan ik mijn FIRST Rekening stopzetten?

Er zijn meerdere mogelijkheden om de afkoopdocumenten te ontvangen:

-) Bel ons op het nummer 080011680 (Frans) or 080011681 (Nederlands) (Maandag tot Vrijdag van 9u tot 17u);
-) Vul de antwoordstrook in die u van ons hebt ontvangen en stuur deze naar postbus 1421 1000 Brussel (De Brouckère) of per e-mail naar info-levensverzekering-be@Laguna-life.com (Nederlands) of info-assurancevie-be@Laguna-life.com (Frans) met vermelding van het rekeningnummer waarop u wenst dat de afkoopwaarde gestort wordt.

Als u een vraag heeft over ons voorstel, aarzel dan niet om onze medewerkers te contacteren.

5. Wanneer overgaan tot de afkoop van mijn FIRST Rekening? Is het best dat ik wacht tot 7 december?

De beslissing tot afkoop hangt louter af van uw persoonlijke situatie. Als u heeft beslist op basis van een zorgvuldige afweging van uw persoonlijke situatie om uw FIRST Rekening af te kopen, raden wij u aan om dit zo snel mogelijk te doen en niet te wachten tot 7 december aangezien alle opdrachten tot afkoop bij ontvangst ervan worden uitgevoerd.

Inderdaad, alle opdrachten tot afkoop worden bij ontvangst uitgevoerd, maar het totale afkoopbedrag wordt uitbetaald met berekeningsdatum op 7 december ongeacht de datum waarop wij de afkoopdocumenten hebben ontvangen. Hoe sneller u beslist om uw FIRST Rekening af te kopen, hoe sneller u uw afkoopbedrag zal ontvangen.