

## DVV Thalassa Invest

Type levensverzekering	Een levensverzekering met flexibele premie waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23)
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• de hoofdwaarborg bij leven: de poliswaarde</li> <li>• bij overlijden: de poliswaarde</li> <li>• facultatieve aanvullende waarborg bij overlijden: bijkomend kapitaal overlijden bovenop de poliswaarde</li> </ul>
Doelgroep	De klant die ten alle tijden over zijn geld wenst te kunnen beschikken, een hoger rendement zoekt dan een klassieke vastrentende belegging en die zich bewust is van de eventuele risico's die een belegging gekoppeld beleggingsfondsen op korte of middellange termijn met zich kan brengen
Fondsen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Horizon 1: investeert hoofdzakelijk in kwaliteitsobligaties en dit zowel in de Eurozone als daarbuiten. Risicoklasse: 2. Beleggingshorizon ongeveer 3 jaar.</li> <li>• Horizon 3: belegt voor 70% in obligaties en voor 30% in aandelen met een internationale spreiding. Risicoklasse: 2. Beleggingshorizon ongeveer 3 jaar.</li> <li>• Horizon 5: belegt voor 50% in obligaties en 50% in aandelen met een internationale spreiding. Risicoklasse: 2. Beleggingshorizon ongeveer 5 jaar</li> <li>• Horizon 7: belegt voor 30% in obligaties en 70% in aandelen met een internationale spreiding. Risicoklasse: 3. Beleggingshorizon ongeveer 7 jaar.</li> <li>• Horizon 9: belegt 100% in aandelen met een internationale spreiding. Risicoklasse: 3. Beleggingshorizon ongeveer 9 jaar.</li> <li>• European Growth Select: belegt in fondsen die zich richten op aandelen van kleine marktkapitalisaties en groeianden die genoteerd staan op beurzen van de lidstaten van de EU plus Noorwegen en Zweden. Risicoklasse: 4. Beleggingshorizon ongeveer 9 jaar.</li> <li>• Beheerder van de overkoepelende fondsen is telkens Dexia Asset Management Luxembourg N.V.</li> </ul>
Rendement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• rendement via koppeling aan de fondsen</li> <li>• <i>geen rendementsgarantie door de verzekeringonderneming – financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer</i></li> </ul>
Rendement uit verleden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>rendementen uit verleden geen garantie voor toekomst</i></li> <li>• <i>de rendementen zijn berekend op jaarbasis op (31/12/2008) over de periode van respectievelijk 1 jaar, 3 jaar en 5 jaar.</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Horizon 1: 2.25% , -0.08% , nvt</li> <li>○ Horizon 3: -14.5% , -4.68% , 0.05%</li> <li>○ Horizon 5: -23.45% , -20.79% , -5.26%</li> <li>○ Horizon 7: -32.63% , -28.73% , -12.08%</li> <li>○ Horizon 9: -43.63% , -38.93% , -21.25%</li> <li>○ European Growth Select: -52.35% , -39.80% , -12.39%</li> </ul> </li> </ul>
Kosten:	
• Instapkosten	2,5% op elke storting (+ 5 € bij onderschrijving)
• Uitstapkosten	25 EUR maximum 5% van de poliswaarde) bij volledige afkoop
• Beheerskosten rechtstreeks op het contract aangerekend	GEEN

<ul style="list-style-type: none"> <li>Afkoopvergoeding/opnamevergoeding</li> </ul>	Zie uitstapkosten
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kosten bij overdracht van fondsen</li> </ul>	Switchkost van 24,79 EUR - 1 gratis switch per jaar.
Toetreding/Inschrijving	<ul style="list-style-type: none"> <li>Op elk ogenblik</li> </ul>
Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> <li>Levenslang (contract loopt zolang het niet wordt opgezegd)</li> <li>De verzekering eindigt bij het overlijden van de verzekerde</li> <li>Aanbevolen minimum looptijd 4 jaar</li> </ul>
Inventariswaarde	<ul style="list-style-type: none"> <li>Iedere dinsdag en vrijdag wordt de inventariswaarde bepaald</li> <li>De inventariswaarde kan worden geconsulteerd in de gespecialiseerde financiële pers en via <a href="http://www.dvv.be">www.dvv.be</a></li> </ul>
Premie	<ul style="list-style-type: none"> <li>Eenmalige premie (minimum 2.500 EUR)</li> <li>Mogelijkheid voor bijkomende stortingen (min.250 EUR) (via permanente opdracht min.250 EUR/jaar)</li> </ul>
Fiscaliteit	<p>Er is een verzekeringstaks van 1,1 % (natuurlijke persoon) of 4,4 % (rechtspersoon) verschuldigd op de gestorte premies. Dit contract is niet onderworpen aan de roerende voorheffing of een andere belasting op het ogenblik van de betaling van de prestaties. Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract zijn ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n).</p> <p>Momenteel maakt dit contract het niet mogelijk om van de fiscale voordelen op de gestorte premies te genieten.</p> <p>Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing. Bovenvermelde informatie wordt verstrekt ten strikt indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie in de fiscale wetgeving/regelgeving.</p>
Afkoop/opname:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Gedeeltelijke afkoop/opname</li> </ul>	Op elk moment mogelijk. De resterende poliswaarde moet groter zijn dan 125 EUR zoniet wordt overgegaan tot volledige afkoop en bijgevolg tot stopzetting van het contract. Uitwerking op de valorisatiedag volgend op de ontvangstdatum van de aanvraag door de maatschappij.
<ul style="list-style-type: none"> <li>Volledige afkoop/opname</li> </ul>	Op elk moment mogelijk. Uitwerking op de valorisatiedag volgend op de ontvangstdatum van de aanvraag door de maatschappij.
Overdracht van fondsen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mogelijk via gedateerd en ondertekend wijzigingsdocument. Uitwerking op de valorisatiedag volgend op de ontvangstdatum van de aanvraag door de maatschappij indien tussen de ontvangst hiervan en de valorisatiedag minimum 7 bankwerkdagen verlopen.</li> </ul>
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> <li>2 keer per jaar, 1<sup>ste</sup> keer na 6 maanden wordt een jaarstaat naar de klant verstuurd.</li> <li>Beheersreglement raadpleegbaar bij Dexia Asset Management...</li> </ul>

Dexia Insurance Belgium N.V., Livingstonelaan 6 , 1000 Brussel, België. RPR Brussel 0405.764.064. Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0037 voor het uitoefenen van de takken leven.