

# DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030

Een gestructureerde Tak23-beleggingsverzekering verbonden via het fonds met een onderliggend derivaat uitgegeven door Belfius Financing Company SA, gegarandeerd door Belfius Bank NV.



Verzekeringspolis type Tak 23

Promotioneel document juni - juli 2022

## U bent op zoek naar een belegging:

■ waarbij, via het gesloten beleggingsfonds, wordt gestreefd om op de einddatum van de polis minstens 100% van de belegde nettopremie terug te betalen, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat

■ waarbij de potentiële meerwaarde op de eindvervaldag afhangt van de prestaties van de Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP)

■ waarbij de potentiële meerwaarde op de eindvervaldag met de huidige fiscale wetgeving vrij van roerende voorheffing is (onder voorbehoud van toekomstige wijzigingen)

■ onder de vorm van een levensverzekering, wat extra kenmerken biedt zoals de aanduiding van een begunstigde

## Maar:

■ zonder het risico op een mogelijk verlies van de belegde nettopremie op de eindvervaldag

■ met een maximale terugbetaling aan 135% op de eindvervaldag,

■ met een vaste looptijd van 8 jaar, 1 maand en 1 dag

■ zonder gegarandeerd en vooraf gekend rendement

■ waarbij een verzekeringstaks van 2,00% wordt betaald op de gestorte premies

## Totale kosten bij bezit tot de eindvervaldag:

■ Maximaal 7.66% van de nominale waarde van het belegde bedrag over de volledige looptijd van 8 jaar, 1 maand en 1 dag

## DVV Verzekeringen<sup>1</sup> stelt voor: DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030

<sup>1</sup> DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, erkend onder codenummer 37 om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen

### Voornaamste kenmerken

De beleggingsverzekering (Tak 23) DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030 is een levensverzekeringspolis dat met een gesloten intern beleggingsfonds verbonden is. Het netto te investeren bedrag wordt aangewend om eenheden te verwerven van het 'DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030'- fonds.

Het fonds belegt in een derivaat uitgegeven door Belfius Financing Company SA, een 100% filiaal van Belfius Bank NV, dat ook garant staat voor dit derivaat. In geval van faillissement of herstructurering (bijv. Bail-in) in toepassing van richtlijn 2014/59/EU van de emittent en/of de garant, loopt u het risico om de sommen waarop u recht hebt niet te recupereren en het aanvankelijk belegde bedrag geheel of gedeeltelijk te verliezen.

Deze beleggingsverzekering (Tak 23) heeft een vaste looptijd van 8 jaar, 1 maand en 1 dag en loopt tot 10/09/2030.

### Beleggingsdoelstelling

De bezorgdheid over de opwarming van de aarde en de daarbij horende klimaatsveranderingen groeit. Op de wereld klimaattop in Parijs hebben de meeste landen hun intentie onderschreven om de globale temperatuurstijging te beperken tot max. 2 graden Celsius.

De aandelen uit de Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP) Index worden geselecteerd uit bedrijven die rekening houden met de klimaatverandering, initiatieven willen nemen voor meer hernieuwbare energie en die beschouwd worden als toonaangevend op het vlak van ESG-criteria<sup>1</sup>.

De belegger moet zich ervan bewust zijn dat hij geld overdraagt aan de emittent en dat dit geld niet specifiek is belegd in activa die voldoen aan ESG-criteria. Enkel het rendement is gekoppeld aan een index die in het bijzonder rekening houdt met deze ESG-criteria.

<sup>1</sup> ESG-criteria: Environmental (milieu), Social (maatschappij) en Governance (ondernemingsbestuur).

### Economische info<sup>1</sup>

Het Russisch-Oekraïense conflict vormt een uitdaging voor de centrale banken om hun rentetarieven te normaliseren, aangezien hoge energieprijzen gewoonlijk hand in hand gaan met een lagere economische groei. Om de inflatie te beteugelen zullen de centrale bankiers, zowel in de Verenigde Staten als in de eurozone, het monetair beleid verder verstrakken.

Hoe sterk de economie in 2022 zal zijn, is afhankelijk van hoe de oorlog in Oekraïne evolueert en de mate waarin de energie- en grondstofprijzen nog verder kunnen stijgen. De inflatie zal langer hoog blijven. De geopolitieke situatie maakt dat de onzekerheid en dus de koersschommelingen op de financiële markten groot zullen blijven.

<sup>1</sup> Bron: Belfius Bank - Investment Strategy - mei 2022

De voormelde informatie is een momentopname en is onderhevig aan wijzigingen.

### Beschrijving van de Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP)

De Solactive Cure, Health and Wellbeing (Price) Index wordt berekend en verdeeld door Solactive AG<sup>1</sup>.

Deze thematische index is opgebouwd uit aandelen van bedrijven die actief zijn in de sectoren zorg, gezondheid en welzijn. De selectie gebeurt onder meer op basis van criteria van Febelfin en de ESG<sup>2</sup> performantie score screening, criteria voor hoog dividendrendement en lage volatiliteit. Het is een mondiale aandelenindex van ontwikkelde markten (Europa en Amerika).

<sup>1</sup> Solactive AG is een Duits bedrijf gespecialiseerd in de ontwikkeling, berekening en opvolging van indexen van financiële markten.

<sup>2</sup> ESG-criteria: Environmental (milieu), Social (maatschappij) en Governance (ondernemingsbestuur)

# DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 - juni - juli 2022

## Selectiemethode

### Index universum

De samenstelling van de Solactive Cure, Health and Wellbeing (Price) Index vertrekt vanuit de Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap USD Index TR (ISIN-code: DE000SLA41C4). Die bestaat momenteel uit 1.653 aandelen (17-05-2022). Meer informatie over deze index vindt u op <https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLA41C4>.

### Selectiecriteria

De aandelen uit de index worden geselecteerd op basis van hun specifieke sector, subsector en land.

De sectorscreening neemt enkel Europese en Amerikaanse aandelen in aanmerking die tot de 65 RBICs (van 320 in totaal) en 5 FactSet Industries<sup>1</sup> (van 129 in totaal) behoren en die waarschijnlijk een positieve impact van de thema's Zorg, Gezondheid en Welzijn zullen ondervinden.

Meer informatie over deze industrietakken vindt u op [https://solactive.com/downloads/Solactive\\_Cure\\_Health\\_and\\_Wellbeing\\_Index\\_Guideline.pdf](https://solactive.com/downloads/Solactive_Cure_Health_and_Wellbeing_Index_Guideline.pdf).

Na de toepassing van deze selectiecriteria blijven er ongeveer 202 aandelen over

Ondernemingen worden uitgesloten als ze de normen voor milieu, mensenrechten, corruptie en arbeidsrechten niet respecteren, als ze betrokken zijn bij de ontwikkeling van controversiële wapens of als ze werkzaam zijn in volgende sectoren: wapenindustrie, tabak, steenkool, en controversiële olie-extracties.

Ze worden ook uitgesloten als ze in belangrijke mate betrokken zijn bij kernenergie, de olie- of gasindustrie, casino/gokspelen, de sexindustrie of als ze werkzaam zijn in de sectoren ruimtevaart of defensie.

Tot slot worden enkel aandelen met een ESG-score in de top 70% weerhouden.

Na de toepassing van alle selectiecriteria blijven er ongeveer 120 aandelen over.

De 30 aandelen die uiteindelijk worden weerhouden zijn de aandelen met het hoogst geschatte dividendrendement over 12 maanden met een maximum van 7 verzekeringsaandelen en een minimum van 15 aandelen met een link naar de gezondheidszorg.

Hoewel één van de selectiecriteria van de aandelen uit de index slaat op de dividenden die zij zullen uitkeren, volstaat het te noteren dat de belegger geen recht heeft op deze dividenden.

Deze aandelen worden gewogen naar het omgekeerde van hun gerealiseerde volatiliteit<sup>2</sup> en onderworpen aan een gewicht van maximaal 7% per aandeel.

### Samenstelling van de index

De samenstelling van de index wordt driemaandelijks volgens bovenstaande selectiemethode herzien. Een lijst met de bedrijven uit de index vindt u op pagina 5.

De toepassing van bovenvermelde selectiecriteria betekent niet dat de samenstelling van de index zal beantwoorden aan de eigen definitie van de belegger betreffende de thematische index.

Bij een index van het type 'Price' worden de dividenden van de aandelen niet opnieuw belegd in de index (in tegenstelling tot een index van het type 'Total Return').

Meer informatie over de Solactive Cure, Health & Wellbeing (Price) Index en de selectiecriteria ervan vindt u op [op https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLOAVT0](https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLOAVT0)

<sup>1</sup> The FactSet Reverse Business Industry Classifications System (RBICS) is een allesomvattende gestructureerde taxonomie die de gebruikers een nauwkeurige rangschikking geeft van mondiale ondernemingen en hun individuele afdelingen.

De volatiliteit geeft aan in welke mate de waarde van de koers van de aandelen kan stijgen of dalen. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico verbonden aan de aandelen en de potentiële opbrengst

### Berekening van de potentiële meerwaarde en van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag

Op de eindvervaldag wordt de eindwaarde van de Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP) vergeleken met de beginwaarde van de index (op 16/08/2022). De stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. De eindwaarde is het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata.

Als de eindwaarde van de index hoger of gelijk is aan de beginwaarde hebt u recht op de terugbetaling van de belegde nettopremie, verhoogd met 200% van de eventuele stijging van de index tegenover de beginwaarde, met een maximummeerwaarde van 35%, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.

Als de eindwaarde van de index lager is dan de beginwaarde wordt de terugbetalingspremie gelijk aan 100% van de belegde nettopremie, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.

De potentiële meerwaarde die op de einddatum wordt uitgekeerd, is volgens de huidige fiscale wetgeving niet onderworpen aan roerende voorheffing. Op de gestorte premie wordt wel een verzekeringstaks van 2% betaald.

Het netto actuarieel rendement situeert zich op eindvervaldag tussen minimum -0,25% en maximum 3,54%<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> De nettorendementen houdt rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (16/08/2022) tot en met de einddatum (10/09/2030). Ze gelden slechts voor zover de verzekeringspolis tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

# DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030

## Verzekeringscontract type Tak 23 - juni - juli 2022

### Enkele cijfervoorbeelden <sup>2</sup>

	NEGATIEF VOORBEELD	NEUTRAAL VOORBEELD	POSITIEF VOORBEELD
Evolutie van de eindwaarde van de index in vergelijking met zijn beginwaarde	-10%	+5%	+40%
% van de terugbetaling van de belegde nettopremie op de eindvervaldag <sup>3</sup>	100%	110%	135%
Terugbetalingsbedrag op de eindvervaldag per schijf van 1.000 EUR	1.000 EUR	1.100 EUR	1.350 EUR
Actuariel nettorendement <sup>4</sup>	-0,25%	0,94%	3,54%

<sup>2</sup> Deze cijfervoorbeelden zijn louter illustratief en bieden geen enkele garantie met betrekking tot het werkelijke rendement.

<sup>3</sup> Behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.

<sup>4</sup> De nettorendementen houden rekening met de uitgifteprijs van 100% en de verzekeringstaks van 2,00% en zijn berekend vanaf de startdatum van het derivaat (16/08/2022) tot en met de einddatum (10/09/2030). Ze gelden slechts voor zover de verzekeringspolis tot de eindvervaldag in portefeuille wordt gehouden.

Als u meer informatie wil over de prestatiescenario's, vragen we u om het Essentiële Informatiedocument (Key Information Document, KID)

<http://www.dvv.be/dvv-invest/KID-091N> te raadplegen, waarin scenario's zijn opgenomen die werden berekend op basis van de methodologie van de Europese PRIIP's-Verordening (EU-verordening n° 1286/2014).

### Wat kan u verwachten bij verkoop vóór de eindvervaldag?

Indien u deze belegging vóór de eindvervaldag verkoopt (afkoop van de polis), vindt de afkoop plaats tegen een prijs die beneden de intekeningsprijs kan liggen. Dit kan eventueel een kapitaalverlies tot gevolg hebben (zie voor meer informatie de rubrieken 'Inkoop vóór de eindvervaldag' en 'Risico's', in het bijzonder de delen met betrekking tot het 'liquiditeitsrisico' en tot het 'schommelingsrisico van de waarde van het contract').

### KOSTEN TEN LASTE VAN DE ONDERSCHRIJVER/DE BEGUNSTIGDE(N)

#### Kosten voor de verzekeringspolis en voor het verzekeringsfonds

Beheerskosten op het intern verzekeringsfonds	Geen kosten
Inkoop vóór de eindvervaldag	In geval van een gehele of gedeeltelijke afkoop, worden 1,00% uitstapkosten aangerekend aan de onderschrijver. Er worden geen uitstapkosten aangerekend in geval van overlijden van de verzekerde en op einddatum van de polis. In geval van afkoop gedurende de eerste 8 jaar van de polis wordt een roerende voorheffing ingehouden - zie paragraaf 'Fiscaliteit' verder in de productfiche.
Terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag	Geen kosten

#### Kosten voor het onderliggend derivaat inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%

Eenmalige kosten	Voor de distributie van het product inbegrepen in de uitgifteprijs van 100%: 1.77% van de nominale waarde van het belegde bedrag.
Lopende kosten	0,73% per jaar ofwel maximum 5,89% van de nominale waarde van het belegde bedrag. Meer informatie over deze kosten vindt u in het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID).

#### Totaliteit van de kosten bij bezit tot de eindvervaldag (uitgaand van het minimale inschrijvingsbedrag van 1.000 euro)

Maximaal percentage	7,66% van de nominale waarde van het belegde bedrag over de volledige looptijd van 8 jaar, 1 maand en 1 dag
Maximaal absoluut bedrag	76,60 euro per coupure over de volledige looptijd van 8 jaar, 1 maand en 1 dag

# DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030

## Verzekeringscontract type Tak 23 - juni - juli 2022

### INTEKENEN

Intekenperiode	Van 01/06/2022 tot en met 31/07/2022 (behoudens vervroegde afsluiting).
Betaaldatum	Afname op 08/08/2022. Als het bedrag op die datum nog niet gestort werd op de rekening, treedt de polis niet in werking.

### DETAILKENMERKEN

Producttype	Levensverzekeringspolis naar Belgisch recht (Tak 23) verbonden aan een beleggingsfonds met vastgestelde duur (hierna 'gesloten beleggingsfonds' genoemd).
Verzekeringsmaatschappij	DVV. DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, erkend onder codenummer 37 om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen.
Verzekeringsadviseur	Agentschap DVV verzekeringen
Emittent van het onderliggende derivaat	Belfius Financing Company SA, een vennootschap opgericht naar Luxemburgs Recht en een 100 %-filiaal van Belfius Bank NV
Garant van het onderliggende derivaat	Belfius Bank NV (rating S&P: A, stable outlook / Moody's: A1, stable outlook / Fitch: A-, stable outlook). Een rating (of notering) wordt louter ter informatie gegeven en vormt geen aanbeveling om de effecten van de emittent aan te kopen, te verkopen of te behouden. Het ratingbureau kan de rating op elk ogenblik opschorten, wijzigen of intrekken. Meer info over de kredietratings vindt u op <a href="https://belfius.be/kredietrating">belfius.be/kredietrating</a> . De ratingadviezen kan u raadplegen op <a href="https://belfius.be/ratings">belfius.be/ratings</a> .
Contractduur	8 jaar, 1 maand en 1 dag, van 09/08/2022 tot 10/09/2030
Beleggingsstrategie	Het beleggingsfonds dat aan de levensverzekeringspolis 'DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030' verbonden is, streeft er naar om op de einddatum van de polis een potentiële meerwaarde uit te keren van 200% van de stijging van de onderliggende Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP), met een maximummeerwaarde van 35%. In geval van een daling van de onderliggende index is het de doelstelling om op de einddatum van de polis minimum 100% van de belegde nettopremie terug te betalen, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.
Begin- en eindwaarde van de Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP)	Beginwaarde: slotkoers op 16/08/2022. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 10/09/2029 - 10/10/2029 - 10/11/2029 - 10/12/2029 - 10/01/2030 - 10/02/2030 - 10/03/2030 - 10/04/2030 - 10/05/2030 - 10/06/2030 - 10/07/2030 - 10/08/2030 - 27/08/2030. U kunt de evolutie van deze index volgen op <a href="https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLOAVT0">https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLOAVT0</a>
Bedrag van de intekening	Minimaal 1.000 euro en daarna per schijf van 1.000 euro, verhoogd met de taks op de verzekeringsverrichtingen. Het netto te investeren bedrag wordt aangewend om eenheden te verschaffen in het fonds 'DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030' en wordt omgezet in een aantal eenheden van het fonds. De inventariswaarde kan geconsulteerd worden in een agentschap van DVV Verzekeringen
Terugbetaling van het kapitaal	Er wordt gestreefd op de eindvervaldag van de polis minimum 100% van de netto betaalde premies aan de onderschrijver uit te betalen (netto stortingen - afkopen) in overeenstemming met de waarde van de eenheden van het gesloten beleggingsfonds, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggende derivaat.
Terugbetaling bij overlijden van de verzekerde	Indien de verzekerde van de polis overlijdt voor de einddatum van de polis wordt de waarde van de polis uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde(n) op het moment van overlijden. Bij overlijden van de verzekerde geldt er geen bescherming wat de waarde van de polis betreft. De waarde van de polis kan dus lager zijn dan de netto geïnvesteerde premie.

# DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030

Verzekeringscontract type Tak 23 - juni - juli 2022

Samenstelling van de Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP) op 16-05-2022	Onderneming	Sector	Land	Gewicht
	ABBVIE INC	Health Care	US	4,86%
	AGEAS SA NV	Financials	BE	2,18%
	AMGEN INC	Health Care	US	3,72%
	ASSICURAZIONI GENERALI SPA	Financials	IT	2,96%
	AVIVA PLC	Financials	GB	4,05%
	AXA SA	Financials	FR	2,73%
	BAYER AG	Health Care	DE	3,05%
	BRISTOL-MYERS SQUIBB CO	Health Care	US	4,45%
	CLOROX COMPANY	Consumer Staples	US	2,29%
	ESSITY AB CLASS B	Consumer Staples	SE	2,57%
	EUROAPI SAS <sup>1</sup>	Health Care	FR	0,02%
	FRESENIUS SE & CO KGAA	Health Care	DE	2,54%
	GILEAD SCIENCES INC	Health Care	US	4,25%
	GLAXOSMITHKLINE PLC	Health Care	GB	3,76%
	JOHNSON & JOHNSON	Health Care	US	4,67%
	KIMBERLY-CLARK CORP	Consumer Staples	US	4,39%
	KONINKLIJKE PHILIPS NV	Health Care	NL	1,99%
	LEGAL & GENERAL GROUP PLC ORD	Financials	GB	2,50%
	MERCK & CO. INC.	Health Care	US	3,50%
	NOVARTIS AG	Health Care	CH	4,80%
	PFIZER INC	Health Care	US	2,64%
	PHOENIX GROUP HOLDINGS	Financials	GB	3,22%
	RECKITT BENCKISER GROUP PLC	Consumer Staples	GB	2,98%
	ROCHE HOLDING AG	Health Care	CH	3,81%
	SANOFI SA	Health Care	FR	3,51%
	SMITH & NEPHEW PLC	Health Care	GB	2,66%
	SWISS RE AG	Financials	CH	3,55%
	UNILEVER PLC	Consumer Staples	GB	2,82%
	VIATRIS INC	Health Care	US	1,81%
	VIVENDI SA	Consumer Discretionary	FR	4,35%
	WALGREENS BOOTS ALLIANCE INC	Consumer Staples	US	3,37%

Bron: <https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SLOAVT0>

<sup>1</sup> Momenteel zijn er 31 aandelen opgenomen in de index in plaats van 30 omdat er op 6 mei een spin-off was van het bedrijf Sanofi SA. Het spin-off bedrijf Euroapi SAS was, overeenkomstig de guidelines, bijgevoegd in de index.

## Sectorweging van de Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP) Index op 16/05/2022

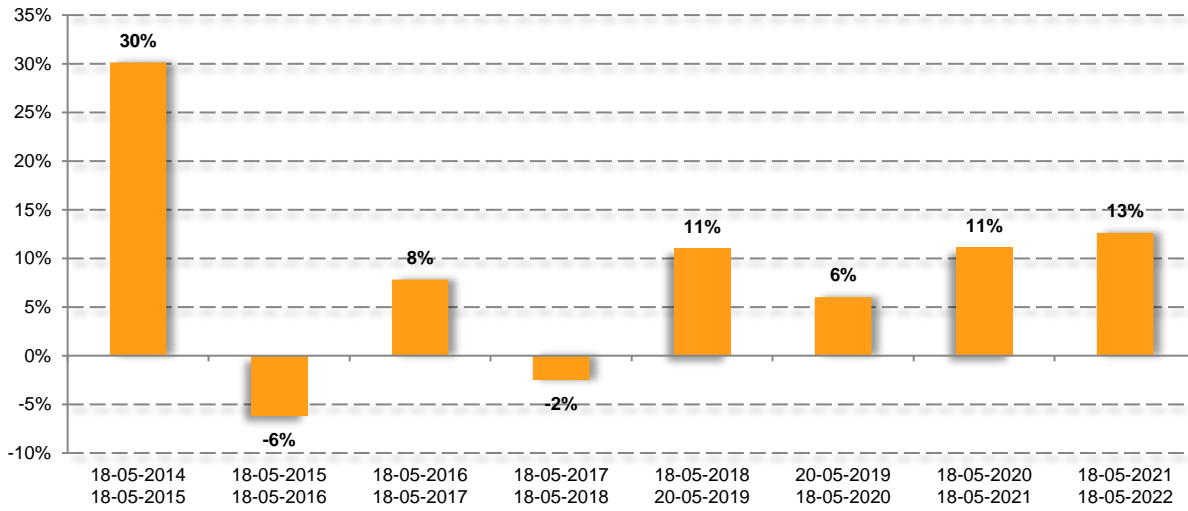
Sector	Gewicht
Consumer Discretionary	4,35%
Consumer Staples	18,41%
Financials	21,20%
Health Care	56,04%

# DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030

## Verzekeringscontract type Tak 23 - juni - juli 2022

### Jaarlijkse prestatie van de Solactive Cure, Health & Wellbeing Index (SOLCHWP) op 8 jaar

Slotniveau op 18-05-2022: 3317,72



Bron: Refinitiv Datastream. Prestaties uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

# DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030

## Verzekeringscontract type Tak 23 - juni - juli 2022

<b>DEPOSITOBESCHERMING</b>	De in levensverzekeringspolissen van Tak 23 belegde bedragen zijn niet beschermd door het bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen.
<b>FISCALITEIT</b>	<p>Volgens de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, geldt voor particuliere beleggers met fiscale woonplaats in België, het volgende:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Roerende voorheffing:</b><ul style="list-style-type: none"><li>- er wordt geen roerende voorheffing ingehouden op de prestaties bij leven betaald na 8 jaar vanaf de begindatum van de polis;</li><li>- In geval van afkoop gedurende de eerste 8 jaar van de polis, wordt een roerende voorheffing ingehouden van 30%, berekend op de meerwaarde (het verschil tussen enerzijds de betaalde of toegekende bedragen en, anderzijds, het totaal van de gestorte premies).</li></ul></li><li>▪ <b>Verzekeringstaks:</b> er is een verzekeringstaks verschuldigd van 2%, berekend op de gestorte premies.</li><li>▪ <b>Successierechten / Erfbelasting:</b> de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen zijn van toepassing.</li></ul> <p>Elke huidige of toekomstige belasting, heffing of taks (i), die van toepassing zijn op het contract of die verschuldigd zijn ter gelegenheid van de uitvoering ervan en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds, zijn ten laste van de onderschrijver of van de begunstigde(n).</p> <p>Voor meer informatie kunt u het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) samen met het document 'Bijkomende precontractuele informatie', het beheersreglement en de algemene voorwaarden raadplegen. Dit product is onderworpen aan de Belgische fiscale wetgeving. Andere beleggers dan particuliere beleggers met fiscale woonplaats in België, worden verzocht informatie in te winnen over het op hen toepasselijke fiscale stelsel.</p>
<b>DOCUMENTATIE</b>	<p>Alvorens te beleggen, worden potentiële beleggers verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van de documentatie van de 'DVV Invest Cure, Health &amp; Wellbeing 09-2030' bestaande uit:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID)</li><li>▪ Het document 'Bijkomende precontractuele informatie'</li><li>▪ Het beheersreglement</li><li>▪ De algemene voorwaarden</li></ul> <p>Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de agentschappen van DVV Verzekeringen, dat de financiële dienst verzekert, evenals op <a href="https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/dvv-invest.html">https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/dvv-invest.html</a>.</p> <p><b>Wat het onderliggende derivaat betreft,</b> worden de potentiële beleggers eveneens verzocht kennis te nemen van de volledige inhoud van het <a href="#">basisprospectus</a> van 24-05-2022 (het Notes Issuance Programme) en van alle eventuele toekomstige supplementen (deze supplementen sluiten aan bij het einde van het basisprospectus), goedgekeurd door de FSMA, alsook van het Essentiële Informatiedocument (Key Information Document, KID), de <a href="#">Final Terms</a> in het Engels (31-05-2022) en van de samenvatting van het basisprospectus in het Nederlands en het Frans (gratis beschikbaar in de kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienstverlening verzorgt, en op <a href="http://belfius.be">belfius.be</a> of <a href="http://belfius-financingcompany.lu">belfius-financingcompany.lu</a>). De goedkeuring van het prospectus door de FSMA mag niet beschouwd worden als een aanprijzing van dit product.</p> <p>De Final Terms in het Engels van het onderliggende derivaat zijn eveneens op vraag beschikbaar na de inschrijvingsperiode van het fonds 'DVV Invest Cure, Health &amp; Wellbeing 09-2030'.</p> <p><b>Beheersreglement:</b> bij een eventuele situatie van vereffening van het fonds, zullen de intekenaars de keuze hebben tussen een gratis transfer naar een ander fonds of een ander contract of het resultaat van de vereffening. Het beheersreglement kan door de verzekeraar worden gewijzigd mits de mededeling ervan aan de intekenaars via het jaarverslag.</p>
<b>KLACHTENDIENST</b>	<p>Wij streven er elke dag naar om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.</p> <p>Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of anders de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.</p> <p>Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent of bij de dossierbeheerder, dan kan u rechtstreeks terecht bij de klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar <a href="mailto:klachten@dvv.be">klachten@dvv.be</a>.</p> <p>Bent u niet tevreden met de oplossing? De Ombudsman van de Verzekeringen staat te uwer beschikking: Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar <a href="mailto:info@ombudsman.as">info@ombudsman.as</a>. Meer info op <a href="http://www.ombudsman.as">www.ombudsman.as</a>.</p> <p>U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.</p>

Dit verzekeringsproduct richt zich tot beleggers die over kennis of ervaring beschikken om, in het licht van hun financiële situatie, de voordelen en risico's van een belegging in dit instrument te kunnen inschatten en bereid zijn een kapitaalrisico te lopen.

### RISICO'S

#### Omschrijving van belangrijkste risico's:

Beleggen in de levensverzekeringpolis 'DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030' kan de volgende risico's inhouden verbonden aan het beleggingsfonds 'DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030':

- een **kredietrisico**: Bij faillissement of herstructurering (bijv. bail-in) in toepassing van richtlijn 2014/59/EU van de emittent of van de garant loopt u het risico dat uw aanvankelijk belegde kapitaal slechts gedeeltelijk of zelfs helemaal niet wordt terugbetaald op de vervaldag. In dat geval loopt u eveneens het risico dat één of meerdere jaarlijkse coupons niet worden uitbetaald. Als Belfius Bank met ernstige solvabiliteitsproblemen te kampen krijgt, kan de toezichthouder, om een faillissement te vermijden, een herstructurering opleggen. In dat geval kunnen de schuldinstrumenten op beslissing van de toezichthouder helemaal of gedeeltelijk geannuleerd worden of omgezet worden in eigen kapitaalinstrumenten (aandelen) (zogenaamde 'Bail-in'). Op die manier loopt u, zelfs zonder dat de emittent of de garant effectief failliet gaan, een risico dat u bedragen waarop u recht hebt niet kan terugvorderen en het belegde bedrag geheel of gedeeltelijk kan verliezen. De uitoefening van een afwikkelingsmaatregel door de toezichthouder in toepassing van richtlijn 2014/59/EU kan ook betrekking hebben op de garantie verstrekt door Belfius Bank en kan tot gevolg hebben dat u zich niet kan beroepen op de garantie verstrekt door Belfius Bank.
- een **liquiditeitsrisico**: een belegger die vóór de eindvervaldag de belegging wil laten afkopen, moet dat doen tegen de waarde van de eenheden die overeenkomen met de door DVV bepaalde koers, afhankelijk van de marktparameters van het moment en van de waarde van het onderliggende derivaat van het 'DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030'-fonds. Bijgevolg kan de aankoopsom lager of hoger zijn dan de prijs van de prestatie aan de eindvervaldag van de polis.
- een **risico verbonden aan de schommeling van de waarde van de polis (marktrisico)**: de waarde van de eenheden schommelt afhankelijk van de marktparameters, zoals de financiële gezondheid van de emittent van het derivaat, de ontwikkeling van de rentevoet en de volatiliteit van de markten.
- het **financiële risico** wordt volledig gedragen door de intekenaar.
- **duurzaamheidsrisico's**: duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:
  - Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceaanchemie, enz.
  - Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.
  - Governance: Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governancerisico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor bedrijven in portefeuille, afhankelijk van hun activiteiten en praktijken, maar het kan ook te wijten zijn aan externe factoren.

Indien zich een onvoorzien gebeurtenis voordoet bij een onderneming waarvan aandelen in portefeuille worden gehouden, zoals belastingfraude of, meer in het algemeen, een milieuramp, kan deze gebeurtenis een negatieve invloed hebben op de resultaten van de onderneming. Door ESG-criteria in de strategie van een bedrijf te integreren, kan de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.

- een **inflatierisico**: Indien het economische klimaat van hoge inflatie in de komende jaren zou aanhouden, zoals thans het geval is, dan zou het reële rendement negatief kunnen zijn.

Meer informatie over de diverse risico's kan u vinden op [dvv.be/risicos](https://dvv.be/risicos)

Niet in België wonende beleggers kunnen niet intekenen op de verzekeringpolis DVV Invest Cure, Health & Wellbeing 09-2030.