

## Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

**BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund** is een intern beleggingsfonds verbonden aan het verzekeringcontract **DVV Life Invest Dynamic (Plus)** (levensverzekering Tak 23 gebonden aan interne beleggingsfondsen). Het is een product van Belins NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, tel : 02 286 76 11 of [www.dvv.be](http://www.dvv.be)). Controle-autoriteit: FSMA, Autoriteit voor financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congresstraat 12-14. Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 01/02/2023.

Waarschuwing: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** Levensverzekering van Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg), onderworpen aan de Belgische wetgeving, waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen. Het contract **DVV Life Invest Dynamic (Plus)** (levensverzekering Tak 23) kan afzonderlijk worden afgesloten of in combinatie met het contract DVV Life Invest Protect Fix (levensverzekering Tak 21) en maakt dan deel uit van het product DVV Life Invest Control. In dat geval, wordt het contract **DVV Life Invest Dynamic Plus** benoemd.

**Doelstellingen:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Baillie Gifford Worldwide Responsible Global Equity Income Fund (ISIN: IE00BNTJ9L23). Het fonds streeft ernaar hogere inkomsten te bereiken dan internationale effecten en op de langere termijn zowel winst als kapitaal aangroei te bewerkstelligen door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van bedrijven overal ter wereld die aan de relevante milieu-, maatschappelijke en governancecriteria voldoen, exclusief bedrijven van bepaalde sectoren en bedrijven die niet in overeenstemming zijn met de beginselen van het United Nations Global Compact voor ondernemingen. Het fonds belegt ten minste 90% in aandelen van bedrijven overal ter wereld die verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen. Beleggingen in het fonds zullen aanvankelijk door de beheerders worden geselecteerd, op basis van hun eigen onderzoek. Daarnaast zullen de beheerders hun eigen onderzoek en externe gegevensbronnen aanwenden om te beoordelen of bedrijven verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen aan de hand van een op normen gebaseerde evaluatie waarin rekening wordt gehouden met mensenrechten, arbeidsrechten, milieubeschermingen en de strijd tegen omkoping en corruptie, en van een benadering van uitsluiting. Het fonds wordt actief beheerd en er wordt geen index gebruikt om de samenstelling van de portefeuille van het fonds te bepalen of beperken. De resultaten en het rendement van het fonds (na aftrek van kosten) worden gemeten tegen de MSCI ACWI Index. Het fonds tracht beter te presteren dan de index. De investering van de netto gestorte premies in DVV Life Invest Dynamic (Plus) zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar bepaald heeft. Indien gewenst kan de ondertekenaar deze verdeelsleutel achteraf steeds wijzigen. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belins NV en zijn uitgedrukt in EUR. Deze beleggen zonder kapitaalgarantie en zonder gewaarborgd rendement. Het financiële risico is volledig en te allen tijden ten laste van de ondertekenaar. Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 5 jaar.

**Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht:** Dit product is gericht op beleggers die


- in eerste instantie natuurlijke personen en Belgische residenten zijn
- voldoende kennis hebben van Tak 23-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten
- wens te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie
- hebben een beleggingshorizon van 5 jaar of langer.

**Verzekeringsvoordelen en uitkeringen:** De waarde van het contract DVV Life Invest Dynamic (Plus) is gekoppeld aan de evolutie van het/de gekozen interne beleggingsfonds(en) waarvan de waarde het resultaat is van de vermenigvuldiging van het aantal eenheden per intern beleggingsfonds en de waarde van elke eenheid. Het rendement van het contract DVV Life Invest Dynamic (Plus) is niet gewaarborgd en wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premies. Het financiële risico is volledig en te allen tijden ten laste van de ondertekenaar. Het contract DVV Life Invest Dynamic (Plus) wordt voor een onbepaalde duur onderschreven. Het contract eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belins NV. Waarborg bij overlijden: de waarde van de polis (de reserve) die overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden werden uitgevoerd. Facultatief aanvullende waarborg bij overlijden

- bijkomend kapitaal overlijden bovenop de poliswaarde
- het grootste bedrag van de poliswaarde of een vast bedrag

Voor informatie over de verzekeringsuitkeringen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

| 1  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7           |
|--|---|---|---|---|---|-------------|
| Lage risico  |   |   |   |   |   | Hoge Risico |
|  <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.<br/>Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode van bezit.</p> |   |   |   |   |   |             |

De samenvattende risico-indicator ("SRI") is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product lijden wegens marktontwikkelingen of indien de verzekeringsmaatschappij niet in staat is terug te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. Het interne beleggingsfonds BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en dus de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer.

Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. De verzekeringsmaatschappij staat niet borg voor het rendement van het contract DVV Life Invest Dynamic (Plus).

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

### Belegging 10 000 EUR – bruto premie van 10.200 EUR (verzekeringstaks van 2% inbegrepen)

| Prestatiescenario's            |   | 1 jaar      | 5 jaar<br>(aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|---|-------------|--|
| <b>Scenario's in leven</b>     |   |             |  |
| Stress scenario                | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 4.899,59  | € 3.745,89                               |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -51,00%     | -12,51%                                  |
| Ongunstig scenario             | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 8.588,42  | € 10.469,26                              |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -14,12%     | 0,94%                                    |
| Gematigd scenario              | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 10.336,54 | € 15.835,93                              |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 3,37%       | 11,67%                                   |
| Gunstig scenario               | Wat u kan terugkrijgen na kosten                  | € 12.428,88 | € 23.931,30                              |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 24,29%      | 27,86%                                   |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |   |             |  |
| Verzeerde gebeurtenis          | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | € 10.767,23 | € 15.995,89                              |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met het geval waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product, evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

### Wat gebeurt er als Belins NV niet kan uitbetalen?

De activa van het beleggingsfonds dat verbonden is met de door de verzekeringnemer aangegane levensverzekeringsovereenkomst vormen een bijzonder vermogen dat afzonderlijk van de andere activa van de verzekeraar wordt beheerd. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dat vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigden. Bovendien hebben de verzekeringnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar. Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor de Tak 23 levensverzekeringscontracten.

### Wat zijn de kosten?

#### Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

| Belegging 10 000 EUR                                      | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 5 jaar<br>(aanbevolen periode van bezit) |
|---|-----------------------------|---|
| Totale kosten   | € 887,65                    | € 1.538,27  |
| Effect op rendement per jaar (verlaging van de opbrengst) | 8,88%                       | 3,08%   |

#### Samenstelling van de kosten:

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijk beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar:

|                  |                              |       |   |
|------------------|------------------------------|-------|---|
| Eenmalige kosten | Instapkosten                 | 0,50% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|                  | Uitstapkosten                | 0,20% | Het effect van de uitstapkosten bij afkoop van uw belegging (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).   |
| Lopende kosten   | Portefeuilletransactiekosten | 0,02% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.   |
|                  | Andere lopende kosten        | 2,36% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.   |

U vindt een illustratie van de prestaties terug onder de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", in de tabel van "prestatiescenario's".

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.

Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 5 jaar. Deze periode van 5 jaar of langer wordt aanbevolen om uw initiële investering de mogelijkheid te laten een zo positief mogelijk rendement te realiseren.

Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten'. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten'.

Het contract kan op elk moment geheel of gedeeltelijk worden afgekocht tegen betaling van eventuele afkoopkosten zoals hieronder beschreven.

Gedeeltelijke en volledige afkopen zijn ten alle tijde mogelijk. Bij afkoop gelden uitstapkosten van 5% van de poliswaarde tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% voor alle volgende jaren. Er worden geen afkoopvergoedingen aangerekend in de volgende gevallen: bij het overlijden van de verzekerde, bij annulatie binnen de 30 dagen, bij gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active die per jaar beperkt is tot 20% van het totaalbedrag van de gestorte premies op het moment van onderschrijven van deze Formule Active. Daarenboven bij een gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de poliswaarde op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopwaarde. Deze laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de formule Active.

De verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen (overdracht) is ten alle tijden mogelijk. Per kalenderjaar kunt u één gratis overdracht tussen interne beleggingsfondsen uitvoeren. Bij elke volgende overdracht worden kosten aangerekend van 1% van de omgezette waarde, met een minimum van 25 EUR.

Voor meer informatie met betrekking tot de uitstapkosten of afkoopmodaliteiten, gelieve de algemene voorwaarden van DVV Life Invest Dynamic (Plus) te raadplegen, die beschikbaar zijn op de site <https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic.html> of in uw DVV-agentschap.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

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. Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of uw relatiebeheerder. Anders kan u ook contact opnemen met de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent, bij uw relatiebeheerder 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 [klachten@dvv.be](mailto:klachten@dvv.be).

Bent u niet tevreden met de oplossing? De Ombudsman van de Verzekeringen staat te uwer beschikking: Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). Meer info op [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

## Andere nuttige informatie

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie", het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw DVV-agentschap of op de website <https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic.html>. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.

# Precontractuele SFDR Informatie

Multi Option product

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) legt verplichtingen inzake informatieverstrekking over ESG vast ten aanzien van de eindbelegger. Zij heeft betrekking op de integratie van duurzaamheidsrisico's door financiële marktdeelnemers (bvb. bank- en verzekeringsmaatschappijen) en financiële adviseurs in alle investeringsprocessen en voor financiële producten die gericht zijn op ESG beleggen.

Het precontractuele SFDR informatiedocument wordt u aangeboden, via de links in onderstaande tabel, met als doel u te informeren over het beleid dat het desbetreffende fonds voert inzake ESG (environment, social & governance).

|  |   |
|--|---|
| BI Pictet Multi Asset Opportunities              | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/PictetMAO-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/PictetMAO-nl.pdf</a>   |
| BI ODDO BHF Polaris Moderate LV                  | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/ODDOM-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/ODDOM-nl.pdf</a>           |
| BI FvS Global Flexible                           | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/FvSGF-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/FvSGF-nl.pdf</a>           |
| BI Carmignac Global Active I EUR                 | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/CarmignacA-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/CarmignacA-nl.pdf</a> |
| BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/M-GMA-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/M-GMA-nl.pdf</a>           |
| BI R-co DYNAMIC TAP                              | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/R-coD-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/R-coD-nl.pdf</a>           |
| BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund   | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/BGWRGE-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/BGWRGE-nl.pdf</a>         |
| BI JH Global Property Equities Fund              | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/JHP-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/JHP-nl.pdf</a>               |
| BI Belfius Smart Future                          | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/BelfiusS-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/BelfiusS-nl.pdf</a>     |
| BI FvS Global Flexible Bond                      | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/FvSGFB-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/FvSGFB-nl.pdf</a>         |
| BI Candriam Money Market Euro                    | <a href="https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/CandriamM-nl.pdf">https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/CandriamM-nl.pdf</a>   |