ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOELSTELLING

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 FvS Global Flexible Bond

De informatie in dit document heeft betrekking op het hierbovenvermelde interne beleggingsfonds, onderdeel van het contract Life Invest Dynamic (Plus) (tak 23 levensverzekering).

Verzekeraar :	Belfius Insurance N.V.
Website :	https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen.html
Telefoon :	02 286 76 11
Toezichthoudende autoriteit :	Financial Services and Markets Authority (FSMA)

Datum waarop het essentiële informatiedocument is opgesteld : 17/06/2026

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 Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen en die onderworpen is aan de Belgische wetgeving. Het contract Life Invest Dynamic (Plus) kan afzonderlijk worden afgesloten of in combinatie met het contract Life Invest Protect (Fix) (levensverzekering Tak 21) en maakt dan deel uit van het product Life Invest Control.

LOOPTIJD

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.

DOELSTELLINGEN

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds FvS Global Flexible Bond (ISIN: LU2369634626).

De beleggingsdoelstelling van dit fonds is streven naar een maximaal totaal rendement.

Het fonds zal trachten op zijn minst 50% van de netto-activa te beleggen in vastrentende effecten die worden uitgegeven door emittenten op de groeimarkten, of door emittenten buiten de groeimarkten met een aanzienlijke positie in de groeilanden, alsook in noodlijdende effecten van emittenten uit de groeilanden.

De vastrentende effecten waarin het fonds mag beleggen, mogen om het even welke rating hebben.

Het fonds streeft ernaar om 50% van zijn netto-activa te beleggen in posities met obligaties en/of schuldinstrumenten die worden uitgegeven door soevereine emittenten in de groeilanden, alsook in munten en rentevoeten.

Het fonds mag die beleggingen rechtstreeks aanhouden of er posities in verwerven via beursgenoteerde of over-the-counter ("OTC") afgeleide financiële instrumenten. Het fonds is niet onderworpen aan beperkingen in die zin dat het zowel long- als short-posities mag verwerven (via het gebruik van afgeleide financiële instrumenten) in 'eligible' of in aanmerking komende effecten op basis van het oordeel van de AIFM (Alternative Investment Fund Managers) en zonder te verwijzen naar een benchmark.

De activa van het fonds mogen worden belegd in effecten die zijn uitgedrukt in om het even welke munt.

Het fonds mag af en toe, als dit gepast wordt geacht door de AIFM, tot 50% van zijn netto-activa aanhouden in cash en met cash gelijkgeschakelde middelen en andere effecten m.b.t. niet-belegde cashsaldi ter ondersteuning van de beleggingsdoelstelling en/of de beleggingspolitiek van het fonds met het oog op het verstrekken van dekking, onderpand of een marge voor de beleggingen van het fonds en zijn beleggingsstrategie.

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 deondertekenaar 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 isvolledig en te allen tijden ten laste van de ondertekenaar.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Dit product is gericht op beleggers die

- natuurlijke personen en Belgische residenten zijn.
- voldoende kennis hebben van de Tak 23-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten.
- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie.
- een beleggingshorizon hebben van 3 jaar of langer.

VERZEKERINGSUITKERINGEN

Waarborg bij leven : de waarde van het contract stemt overeen met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid.
Waarborg bij overlijden : de waarde van het contract bij overlijden stemt overeen met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid, vastgelegd de dag na valorisatie of maximum de 3 volgende bancaire werkdagen, na ontvangst door de Maatschappij van een overlijdensakte van de verzekerde.
DVV Life Invest Dynamic (Plus) biedt eveneens de mogelijkheid om een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven.

Voor meer 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

Laag risico — Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-Indicator

De samenvattende risico-indicator 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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat Belfius Insurance N.V. u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. Het interne beleggingsfonds BI FvS Global Flexible Bond is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de nettoinventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is ten allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer. Belfius Insurance N.V. staat niet borg voor het rendement van het contract Life Invest Dynamic (Plus). Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator: Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden. Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.

Prestatie Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. Als er geen fondsgegevens beschikbaar zijn, wordt de benchmark of een andere geschikte vervangende waarde gebruikt. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit : 3 jaar Voorbeeld belegging : 10 000 EUR Verzekeringstaks : 2 %, niet opgenomen in de scenario's Scenario's bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 250 EUR	8 310 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 17,51 %	- 6,00 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 590 EUR	8 630 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 14,11 %	- 4,80 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 790 EUR	10 190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 2,09 %	0,64 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 820 EUR	11 680 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	8,19 %	5,30 %
Scenario overlijden			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9 890 EUR	10 190 EUR

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.
Ongunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-10-2020 en 30-9-2023.
Gematigd scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-2-2023 en 31-1-2026.
Gunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-8-2018 en 31-7-2021.

WAT GEBEURT ER ALS BELFIUS INSURANCE N.V. 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 verzekeringsnemers 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 ?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat :

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	**575 EUR**	**925 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	5,75 %	2,96 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement wordt geraamd op 3,6 % vóór de kosten en 0,6 % na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 3 jaar
Instapkosten	2,50 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,87 %
Uitstapkosten	0,00 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,00 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten	1,93 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,98 %
Transactiekosten	0,10 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende belegging voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,11 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 %

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN ?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 3 JAAR

Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 3 jaar. Deze periode van 3 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 en kunnen u bijkomende kosten worden aangerekend : 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 gelijk aan 1% van de verworven reserve tijdens de eerste 3 jaar van het contract en 0% 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.

Bent u niet tevreden met de oplossing? De Ombudsman van de Verzekeringen staat te uwer beschikking : Ombudsman van de Verzekeringen, Koning Albert II-laan, 19 1210 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op www.ombudsman-insurance.be.

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.

De prestaties in het verleden van dit product zijn beschikbaar via de volgende link :
https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/annex-pr/PRFVSGFB_DVV_NL.pdf.

De bovenstaande prestatiescenarioberekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link :
https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/annex-ps/PSFVSGFB_DVV_NL.pdf.

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. banken 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 onderstaande link, met als doel u te informeren over het beleid dat het desbetreffende fonds voert inzake ESG (environment, social & governance).
https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/FvSGFB-nl.pdf