# 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 M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund

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 M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth (ISIN: LU2394768480).**

Het fonds streeft ernaar de gemiddelde volatiliteit te beperken tot 20% per jaar over elke periode van vijf jaar en tegelijkertijd een totaalrendement te bieden (kapitaalgroei en inkomsten) en de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria toe te passen.

Het fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in een mix van activa, zoals aandelen, aandelengerelateerde effecten, vastrentende waarden, contanten of activa die vlot kunnen worden omgezet in contanten. Deze beleggingen kunnen afkomstig zijn uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, en luiden in elke valuta. Doorgaans houdt het fonds 55-100% van zijn Intrinsieke Waarde aan in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten, maar de Beleggingsbeheerder is niet verplicht een bepaald niveau van aandelenblootstelling aan te houden. Het fonds belegt in activa die voldoen aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria.

De volgende soorten exclusies zijn van toepassing op de directe beleggingen van het fonds :

- Exclusies op basis van normen: investeringen die worden beoordeeld in strijd te zijn met algemeen aanvaarde gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding.

- Sectorale en/of op waarden gebaseerde exclusies: beleggingen en/of sectoren die blootgesteld zijn aan bedrijfsactiviteiten waarvan wordt beoordeeld dat zij schadelijk zijn voor de menselijke gezondheid, het maatschappelijk welzijn of het milieu, of waarvan anderszins wordt beoordeeld dat zij niet in overeenstemming zijn met de sectorale en/of op waarden gebaseerde criteria van het Fonds.

- Andere exclusies: beleggingen die in strijd worden beoordeeld met de ESG-criteria en/of de Impactcriteria.

Verwijzingen naar "beoordeeld" hierboven betekenen beoordeling in overeenstemming met de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. Doorgaans houdt het fonds 20%-50% van zijn intrinsieke waarde aan in activa met een positieve impact. Positieve impact activa zijn activa die een positieve maatschappelijke impact hebben door het aanpakken van de belangrijkste sociale en milieu-uitdagingen van de wereld. Het fonds houdt altijd ten minste 20% van zijn Intrinsieke Waarde aan in activa met een positieve impact en er is geen bovengrens aan het niveau van blootstelling aan een positieve impact. Het Fonds kan ook indirect beleggen via andere collectieve beleggingsfondsen (met inbegrip van fondsen beheerd door M&G) en derivaten, die niet onderworpen zijn aan dezelfde ESG-criteria en duurzaamheidscriteria als effecten die direct worden aangehouden. De Beleggingsbeheerder zal de geschiktheid van dergelijke instrumenten beoordelen in verhouding tot de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Als een derivaat niet voldoet aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria, mag het Fonds alleen via het instrument beleggen om te profiteren van marktbewegingen op de korte termijn en om valutarisico's af te dekken.

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 5 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 5 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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat Belfius Insurance N.V. u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. Het interne beleggingsfonds BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund 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 : 5 jaar<br>Voorbeeld belegging : 10 000 EUR<br>Verzekeringstaks : 2 %, niet opgenomen in de scenario's<br>Scenario's bij leven | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 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 | 5 010 EUR | 4 800 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 49,92 % | - 13,66 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 7 900 EUR | 10 900 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 20,98 % | 1,75 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 190 EUR | 12 440 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 1,95 % | 4,47 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 13 070 EUR | 16 090 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 30,69 % | 9,98 % |
| Scenario overlijden | | | |
| Verzekerde gebeurtenis | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | 10 300 EUR | 12 440 EUR |

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.
Ongunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-10-2018 en 30-9-2023.
Gematigd scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-3-2019 en 29-2-2024.
Gunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-11-2016 en 31-10-2021.

## 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 5 jaar |
|---|---|---|
| **Totale kosten** | **643 EUR** | **2 157 EUR** |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 6,43 % | 3,39 % 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 7,9 % vóór de kosten en 4,5 % 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 5 jaar |
|---|---|---|
| Instapkosten | 2,50 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. | 0,54 % |
| 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 | 2,50 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 2,68 % |
| Transactiekosten | 0,16 % 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. | 0,17 % |
| **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 : 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 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/PRMGSMGF_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/PSMGSMGF_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/M-GMA-nl.pdf