

## 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 R-Co Valor** is een intern beleggingsfonds verbonden aan het verzekeringscontract **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, Congressstraat 12-14. Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 14/12/2020.

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** (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 interne beleggingsfonds belegt in het fonds R-Co Valor (ISIN: FR0011253624). De BEVEK streeft over een aanbevolen beleggingstermijn van minimaal 5 jaar naar een rendement met een portefeuille die discretionair beheerd wordt op basis van de marktverwachtingen van de beheerder (aandelen en obligaties) en een zorgvuldige selectie van financiële instrumenten op basis van een financiële analyse van de emittenten. De bevek heeft dan ook geen referentie-index. De strategie die wordt gehanteerd om de onderliggende waarden van de bevek te selecteren, is gebaseerd op volgende criteria: een duurzaam groeiperspectief, een zwakke concurrentiële situatie (quasi technisch of commercieel monopolie – dominante positie), een duidelijk begrip van de activiteit van de vennootschap in kwestie en een redelijke waardering. De BEVEK kan het vermogen in functie van de evolutie van de markten als volgt beleggen: tussen 0 en 100% in aandelen van alle kapitalisatiegroottes (maximaal 20% in kleine kapitalisaties) en uit alle geografische regio's (en tot 100% in aandelen van landen buiten de OESO); tussen 0 en 100% in obligaties waarvan maximaal 20% in converteerbare obligaties, van publieke en/of private entiteiten ongeacht de kwaliteit; maximaal 20% in obligaties van speculatieve aard (zogeheten hoogrentende obligaties) en maximaal 10% in obligaties zonder kredietrating; en tussen 0 en 10% in ICBE's. Ook kan de bevek tot 100% van zijn actief rechtstreeks of onrechtstreeks blootgesteld zijn aan niet-OESOLanden en tot 20% van zijn activa aan risico's die verbonden zijn aan kleine kapitalisaties. De bevek kan voorts gebruikmaken van effecten waarin derivaten geïntegreerd zijn, van financiële termijninstrumenten zowel als dekking als blootstelling aan aandelen-, rente- en wisselkoersrisico's, of van tijdelijke aan- en verkooptransacties van effecten.

Integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen: Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

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, natuurlijke personen die in België wonen, en die kennis hebben van Tak 23-producten. Deze beleggers wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie, en 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 →

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.  
 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.

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 R-Co Valor 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	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 1.740,69	€ 4.623,13	€ 3.658,81
	Gemiddeld rendement per jaar	-82,59%	-17,92%	-12,68%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.009,05	€ 7.828,44	€ 7.947,77
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,91%	-7,24%	-4,10%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.913,57	€ 11.311,04	€ 12.768,71
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,86%	4,37%	5,54%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 12.196,02	€ 16.240,10	€ 20.394,17
	Gemiddeld rendement per jaar	21,96%	20,80%	20,79%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.326,64	€ 11.541,88	€ 12.897,69

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.

### 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 3 jaar	Indien u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€ 865,00	€ 1.095,00	€ 1.425,00
Effect op rendement per jaar (verlaging van de opbrengst)	8,65%	3,65%	2,85%

#### 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:

Enmalige 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	2,13%	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.

Onderstaande kosten zijn van toepassing bij volledige of gedeeltelijke afkopen. Wees u ervan bewust dat bij vervroegde uitstap er een impact op het rendement is.

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 [www.dvv.be](http://www.dvv.be) 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 [www.dvv.be](http://www.dvv.be). Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.