

## Essentiële informatiedocument – DVV Life Invest Dynamic

### 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

DVV Life Invest Dynamic is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen. Het is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Galilleelaan 5, tel : 02 286 76 11 of [www.belfius-insurance.be](http://www.belfius-insurance.be)). Controle-autoriteit : FSMA. Dit document is opgemaakt op 01/01/2018.

### Wat is dit voor een product?

**Soort** Levensverzekering van Tak 23 waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.

### Doelstellingen

De belegging van de netto-premies in DVV Life Invest Dynamic zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald. De ondertekenaar kan deze verdeelsleutel achteraf wijzigen indien hij dit wil. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Verzekeringen NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen beleggen in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen:

- Intern beleggingsfonds BI BlackRock Global Funds European A2
- Intern beleggingsfonds BI Robeco High Yield Bonds DH EUR
- Intern beleggingsfonds BI Carmignac Patrimoine A EUR acc
- Intern beleggingsfonds BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR
- Intern beleggingsfonds BI Ethna Aktiv T

De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken beheerder. De waarde van de polis is gekoppeld aan de evolutie van de interne beleggingsfondsen waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden per intern beleggingsfonds vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid

### Beoogde retailbelegger

DVV Life Invest Dynamic (Tak 23) richt zich in eerste instantie tot natuurlijke personen die wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal. De beleggingshorizon is minimum 5 jaar.

### Verzekeringsuitkeringen en kosten

Hoofdwaarborg bij leven: de waarde van de polis (de reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid

Hoofdwaarborg 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

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

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

### Looptijd

Het contract DVV Life Invest Dynamic (Tak 23) is gesloten voor een onbepaalde duurtijd.

Het contract wordt beëindigd in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.

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

De risico-indicator is afhankelijk van het gekozen intern beleggingsfonds. U vindt meer informatie over de risk-indicator per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder DVV Life Invest Dynamic.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. De interne beleggingsfondsen van Tak 23 zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van deze interne beleggingsfondsen en hun onderliggende fondsen. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en dus de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende fondsen van de interne beleggingsfondsen gekozen door de ondertekenaar 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 de overeenkomst DVV Life Invest Dynamic.

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

**Prestatie-scenario's** De prestatiescenario's zijn afhankelijk van het gekozen intern beleggingsfonds. U vindt meer informatie over de prestatiescenario's per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder DVV Life Invest Dynamic.

### Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen 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?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

**Kosten in de loop van de tijd** 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 kosten per intern beleggingsfonds zijn beschikbaar in het beheersreglement.

**Samenstelling van kosten** Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind 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	0,53% - 0,88%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten.
	Uitstapkosten	0,21% - 0,35%	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0% - 1,67%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,38% - 2,88%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

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

#### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

#### Uitstapkosten

- 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:
  - o Bij het overlijden van de verzekerde.
  - o Bij annulatie binnen de 30 dagen
  - o 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
  - o 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

#### Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen DVV Life Invest Dynamic

- Op elke conversie (de afkoop van een deel of van de totaliteit van de reserve van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop van eenheden van één of meerdere andere interne beleggingsfondsen) zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1 % van de omgezette waarde.
- Een wijziging van de verdeelsleutel van de interne beleggingsfondsen voor de toekomstige stortingen is gratis.

#### Afkoop/overname

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van DVV Life Dynamic raadplegen, beschikbaar op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be) of in zijn DVV-agentschap.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft, kan u zich eerst richten tot de Klachtendienst van DVV, Galileelaan 5, 1210 Brussel (KlachtendienstDVV@dvv.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as).

### Andere nuttige informatie

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op eerste aanvraag in uw agentschap van DVV of op [www.dvv.be](http://www.dvv.be).

## Bijkomende precontractuele informatie - DVV Life Invest Dynamic

<b>Doel document</b>	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het product DVV Life Invest Dynamic. Het betreft geen commercieel document. Dit document bevat wettelijk verplichte informatie dat tot doel heeft om u te helpen om de eigenschappen van het product te begrijpen.
<b>Toetreding/inschrijving</b>	Op ieder ogenblik.
<b>Inventariswaarde</b>	De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds wordt elke bankwerkdag bepaald en kan in een DVV-agentschap opgevraagd worden.
<b>Overdracht van intern beleggingsfonds</b>	Mogelijk via gedateerd en getekend aanvraagdocument. Bij een overdracht in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten.
<b>Kosten</b>	<b>Instapkosten</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Max. 2,50% op elke storting</li><li>- Eenmalige administratiekost van 5 EUR bij opmaak van de polis</li></ul> <b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 1,35 % per jaar. Ze zijn begrepen in de</li><li>- Inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de</li><li>- Interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.</li></ul>
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Datum, bedrag en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 2.500 EUR voor de eerste premie of 25 EUR voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht.</li><li>- Bijkomende stortingen mogelijk.</li></ul>
<b>Fiscaliteit</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies.</li><li>- Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto-premies (natuurlijke personen).</li><li>- Op deze verzekeringspolis is geen roerende voorheffing verschuldigd.</li><li>- Elke huidige of toekomstige belasting of taks op de polis of verschuldigd door de uitvoering ervan is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n).</li><li>- Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing.</li></ul> <p>De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving. Voor alle bijkomende informatie raden wij u uw consulent te raadplegen.</p>
<b>Afkoop/overname</b>	<b>Gedeeltelijke afkoop/overname</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Op elk moment mogelijk.</li><li>- De resterende poliswaarde moet groter zijn dan 125 EUR zoniet wordt overgegaan tot volledige afkoop en bijgevolg de stopzetting van de polis.</li><li>- De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.</li><li>- Formule Active:<ul style="list-style-type: none"><li>o Keuze van de frequentie (maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks)</li><li>o Gedeeltelijke afkopen van min. 125 EUR</li><li>o Beperkt op jaarbasis tot 20% van de totaal gestorte premies</li><li>o De waarde van de polis bij aanvang van de formule moet min. 6.200 EUR bedragen.</li><li>o De opstart is gratis. Elke volgende aanvraag, wijziging of stopzetting: 5 EUR</li></ul></li><li>- Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active en in verhouding met de verdeling van de portefeuille.</li></ul> <b>Volledige afkoop/overname</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Op elk moment mogelijk.</li><li>- De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.</li></ul>
<b>Informatie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Elk semester ontvangt de klant een overzicht van de evolutie van uw polis tijdens het voorbije semester. De waarde van de eenheden zijn eveneens beschikbaar via dvv.be.</li><li>- Voor meer informatie, gelieve het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement te raadplegen die beschikbaar zijn in uw DVV agentschap of op <a href="http://www.dvv.be">www.dvv.be</a>. Het is belangrijk dat de eventuele beleggers kennis nemen van deze documenten voordat het contract ondertekend wordt.</li><li>- Dit type contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving.</li></ul>