

### 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

#### Naam van het product: DVV Life Invest Dynamic

DVV Life Invest Dynamic is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is 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)).

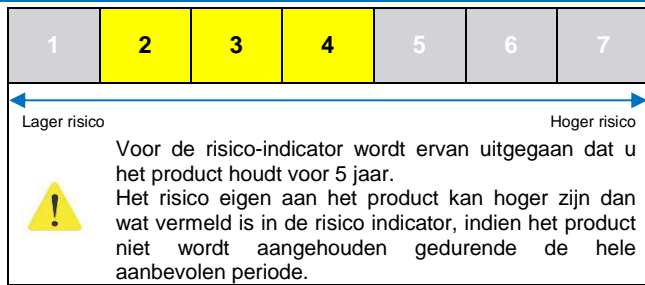
**Controle-autoriteit:** FSMA

**Datum van productie van het essentiële-informatiedocument:** 04-04-2018

### Wat is dit voor een product?

<b>Soort:</b>	Levensverzekering van Tak 23 waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.
<b>Doelstellingen:</b>	<p>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 Belfins NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen beleggen in ICB's zonder gewaarborgd rendement.</p> <p><b>U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen:</b></p> <p>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</p> <p>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.</p>
<b>Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek</b>	<p>Dit product is gericht op beleggers die:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal</li><li>- een beleggingshorizon hebben van minimum 5 jaar</li></ul>
<b>Verzekerings-uitkeringen en kosten:</b>	<p>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.</p> <p>Facultatief aanvullende waarborg bij overlijden</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- bijkomend kapitaal overlijden bovenop de poliswaarde</li><li>- het grootste bedrag van de poliswaarde of een vast bedrag</li></ul> <p>Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" die enkel de terugbetaling van de reserves illustreert (waarde van het contract).</p>
<b>Looptijd:</b>	<p>DVV Life Invest Dynamic is gesloten voor een onbepaalde duurtijd.</p> <p>Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belins NV worden beëindigd.</p>

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



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 lijden 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 verzekeringnemer.

Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.

De verzekeringmaatschappij 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.

**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 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 begunstigen.

## Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk 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 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap 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.

### 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 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	0,47% - 1,30%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,22% - 0,52%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00% - 0,49%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,22% - 2,37%	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?

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0037 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 – Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel

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:

- 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

#### **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 Invest Dynamic raadplegen, beschikbaar op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be) of in zijn DVV- agentschap.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Opmerkingen, vragen of klachten in verband met dit product? In eerste instantie kan u terecht bij uw consulent, evenals bij de dossierbeheerder bij DVV. Zij stellen alles in het werk om uw klacht naar uw volledige voldoening en binnen een redelijke termijn af te handelen. Indien blijkt dat dit niet mogelijk is of indien het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent of bij de dossierbeheerder, dan kan u terecht bij de DVV Klachtendienst, Karel Rogierplein, 11 in 1210 Brussel ([klachtendienstdvv@dvv.be](mailto: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](mailto:info@ombudsman.as)), fax 02.547.59.75. Het indienen van een klacht bij DVV of bij de genoemde beroepsinstanties doet geen afbreuk aan uw recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken voor de bevoegde Belgische rechtbanken.

## Andere nuttige informatie

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

## 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>	<p><b>Instapkosten</b></p> <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> <p><b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b></p> <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>	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. Bijkomende stortingen mogelijk.
<b>Fiscaliteit</b>	<p>Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies.</p> <p>Belasting van 2 % taks op de gestorte bruto-premies (natuurlijke personen).</p> <p>Op deze verzekeringspolis is geen roerende voorheffing verschuldigd.</p> <p>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).</p> <p>Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing.</p> <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>	<p><b>Gedeeltelijke afkoop/overname</b></p> <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>oKeuze van de frequentie (maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks)</li> <li>oGedeeltelijke afkopen van min. 125 EUR</li> <li>oBeperkt op jaarbasis tot 20% van de totaal gestorte premies</li> <li>oDe waarde van de polis bij aanvang van de formule moet min. 6.200 EUR bedragen.</li> <li>oDe 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> <p><b>Volledige afkoop/overname</b></p> <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>	<p>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 <a href="http://dvv.be">dvv.be</a>.</p> <p>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.</p> <p>Dit type contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving.</p>



## **Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen**

### **onder DVV Life Invest Dynamic (Plus)**

In dit reglement verstaat men onder:

De Maatschappij: Belfius Insurance N.V.

Het agentschap: DVV verzekeringen

De ondertekenaar: de verzekeringnemer die de polis sluit met de Maatschappij

De beheerder van de interne beleggingsfondsen: Belfius Insurance N.V.

ICB: Instelling voor Collectieve Belegging. Deze term verwijst zowel naar een gemeenschappelijk beleggingsfonds als naar een bevek.

### **I. ALGEMENE VOORSTELLING VAN LIFE INVEST DYNAMIC (PLUS)**

Het verzekeringscontract DVV Life Invest Dynamic (Plus) is een levensverzekeringscontract Tak 23 verbonden aan interne beleggingsfondsen voor een onbepaalde duurtijd. De interne beleggingsfondsen van DVV Life Invest Dynamic (Plus) worden beheerd door de Maatschappij en beleggen rechtstreeks in ICB's zonder gewaarborgd rendement. Ze worden door de Maatschappij beheerd in het exclusieve belang van de ondertekenaar. Het financiële risico van de verrichting wordt door de ondertekenaar/begunstigde(n) gedragen.

De eventuele min- of meerwaarden van een intern beleggingsfonds worden herbelegd in het desbetreffend intern beleggingsfonds en worden opgenomen in de netto inventariswaarde. Alle min- en meerwaarden van de interne beleggingsfondsen behoren tot de interne beleggingsfondsen.

### **II. BESCHRIJVING VAN DE BELEGGINGSPOLITIEK VAN ELK INTERN BELEGGINGSFONDS**

**DVV Life Invest Dynamic (Plus)** omvat verscheidene interne beleggingsfondsen.

Type intern beleggingsfonds	Universum	Interne beleggingsfondsen	Startdatum
Aandelen	Europe	BI BlackRock Global Funds European A2	10/06/2013
Obligaties	High Yield	BI Robeco High Yield Bonds DH EUR	10/06/2013
Mixed	World	BI Carmignac Patrimoine A EUR acc BI BlackRock Global Funds Allocation A2	10/06/2013 13/06/2014
	Europe	BI Ethna Aktiv T	10/06/2013

## Algemene doelstelling van de interne beleggingsfondsen

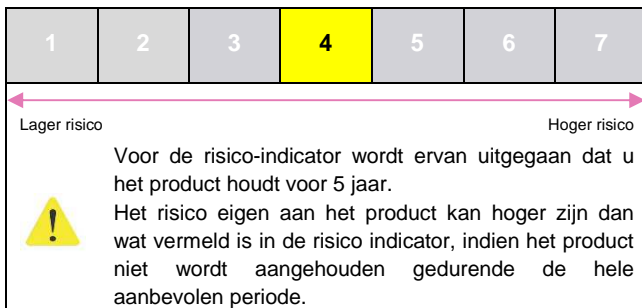
De algemene doelstelling is om via de beschikbare interne beleggingsfondsen een zo hoog mogelijke waardering aan de ondertekenaars te bezorgen van het belegde kapitaal, en de ondertekenaars tegelijkertijd te laten profiteren van een ruime spreiding van de risico's. Om die doelstelling te halen worden de activa van de diverse interne beleggingsfondsen belegd in uiteenlopende waarden van markten over de hele wereld. De onderliggende fondsen kunnen leningen onderschrijven conform de geldende wetgeving.

## Overzicht van de bestaande interne beleggingsfondsen, hun doelstellingen en beleggingspolitiek

Er kunnen zich wijzigingen voordoen in het gamma beschikbare interne beleggingsfondsen. Om op een bepaald moment het beschikbare aanbod van interne beleggingsfondsen te kennen kan de ondertekenaar terecht in zijn agentschap. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR.

### **Intern beleggingsfonds BI BlackRock Global Funds European A2**

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Global Funds European Fund A2 (ISIN: LU0011846440) dat streeft naar een maximaal rendement via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van dit fonds. Het belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Europa omvat alle Europese landen inclusief het Verenigd Koninkrijk, Oost-Europa en de landen van de voormalige Sovjet-Unie.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: BlackRock (Luxembourg) S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 1,35% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 6 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 4 (schaal van 1 – 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

- ❖ Prestatiescenario's:

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
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	€ 3.155	€ 5.159	€ 4.613
	Gemiddeld rendement per jaar	-68,45%	-16,14%	-10,77%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.009	€ 7.845	€ 7.889
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,91%	-7,18%	-4,22%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.851	€ 11.261	€ 12.975
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,49%	4,20%	5,95%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 12.082	€ 17.613	€ 25.994
	Gemiddeld rendement per jaar	20,82%	25,38%	31,99%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.262	€ 11.491	€ 13.106

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1,35% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). 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. 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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 967	€ 1.401	€ 1.935
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,67%	4,67%	3,87%

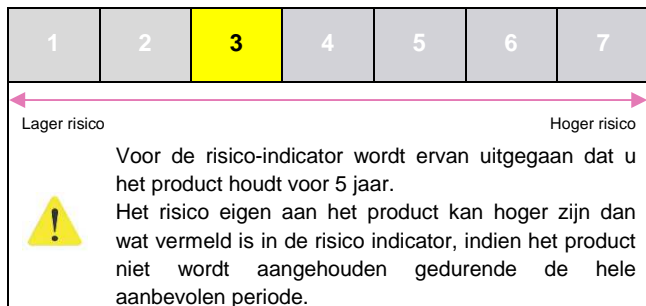
- Samenstelling van de kosten: Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
  - het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
  - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

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. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,69%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,48%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Intern beleggingsfonds BI Robeco High Yield Bonds DH EUR

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Robeco High Yield Bonds DH EUR (ISIN: LU0085136942). Dit fonds belegt wereldwijd in high-yieldobligaties van bedrijven met een kredietbeoordeling lager dan BBB, wat lager is dan 'normale' uitgevers van bedrijfsobligaties. Obligaties worden geselecteerd op basis van een brede marktvisie en een grondige bedrijfsanalyse. Alle valutarisico's zijn afgedekt naar de euro. Derivaten worden om verschillende redenen gebruikt : voor het afdekken van een bepaalde positie, voor arbitrage, of als leverage voor extra exposure naar de kredietmarkt.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Robeco Luxembourg S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 1,10% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1 – 7)



We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

- ❖ Prestatiescenario's:  
 Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.  
 De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.  
 Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
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	€ 7.726	€ 7.134	€ 6.599
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,74%	-9,55%	-6,80%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.164	€ 9.881	€ 10.731
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,36%	-0,40%	1,46%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.894	€ 11.287	€ 12.741
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,06%	4,29%	5,48%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.684	€ 12.892	€ 15.128
	Gemiddeld rendement per jaar	6,84%	9,64%	10,26%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.306	€ 11.517	€ 12.869

- ❖ Lopende kosten:

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0037 - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 – Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel



- o De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1,10% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). 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. 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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 882	€ 1.146	€ 1.510
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,82%	3,82%	3,02%

- o Samenstelling van de 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

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. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,32%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.


#### **Intern beleggingsfonds BI Carmignac Patrimoine A EUR acc**

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Patrimoine A Acc EUR (ISIN: FR0010135103). Dit fonds behoort tot de categorie “gediversifieerd” en heeft als belangrijkste rendementsbronnen enerzijds aandelen : het fonds is voor maximaal 50% van de nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbependingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva). Anderzijds renteproducten : de nettoactiva van het fonds worden voor 50% tot 100% in staats- en bedrijfsobligaties, met vaste en/of variabele rente, en in geldmaktinstrumenten belegd. De gemiddelde rating van de obligaties die door het fonds worden aangeboden, is minstens ‘Investment Grade’. Renteproducten van opkomende landen zullen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken. Het fonds kan andere valuta’s gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Carmignac Gestion
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 1,20% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - o Risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - o Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1 – 7)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lager risico  Hoger 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.

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

❖ **Prestatiescenario's:**

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.927	€ 7.260	€ 6.771
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,73%	-14,80%	-12,19%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.668	€ 8.785	€ 8.711
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,32%	-6,27%	-4,50%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.563	€ 10.072	€ 10.287
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,37%	0,36%	0,95%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.447	€ 11.436	€ 12.030
	Gemiddeld rendement per jaar	4,47%	6,94%	6,36%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.961	€ 10.174	€ 10.391

❖ **Lopende kosten:**

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1,20% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). 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. De persoon die u dit product verkooft 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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkooft na 1 jaar	Indien u verkooft na 2 jaar	Indien u verkooft na 3 jaar
Totale kosten	€ 949	€ 1.148	€ 1.347
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,49%	5,74%	4,49%

- o Samenstelling van de 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

Enmalige kosten	Instapkosten	0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,33%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,15%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,84%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

#### Intern beleggingsfonds BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund A2 EUR (ISIN: LU0171283459). Dit fonds streeft naar een maximaal rendement in USD via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit activa van dit fonds. Het fonds belegt in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijv. aandelen) en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Het kan ook deposito's en cash aanhouden.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: BlackRock (Luxembourg) S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 1,20% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - o Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRII): 5 (schaal van 1 – 7)
  - o Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 3 (schaal van 1 – 7)

1	2	3	4	5	6	7
<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.</p> <p>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.</p>						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

- ❖ Prestatiescenario's:
 

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
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	€ 4.667	€ 6.353	€ 5.781
	Gemiddeld rendement per jaar	-53,33%	-12,16%	-8,44%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.703	€ 9.058	€ 9.621
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,97%	-3,14%	-0,76%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.918	€ 11.521	€ 13.537
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,82%	5,07%	7,07%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.278	€ 15.148	€ 20.600
	Gemiddeld rendement per jaar	12,78%	17,16%	21,20%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.331	€ 11.756	€ 13.674

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1,20% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het "Essentiële informatiedocument"). 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. 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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 948	€ 1.344	€ 1.840
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,48%	4,48%	3,68%

- Samenstelling van de 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**

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. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,35%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,63%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Intern beleggingsfonds BI Ethna Aktiv T

- ❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Ethna Aktiv T (ISIN: LU0431139764) met als hoofddoelstelling het realiseren van een passende waardeinstijging in euro, rekening houdend met de criteria van waarde stabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het vermogen van het fonds. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en vastetermijndeposito's. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en soortgelijke effecten mag in totaal niet meer bedragen dan 49 % van het nettovermogen van dit fonds. De belegging in andere fondsen mag 10% van het vermogen van het fonds niet overschrijden. Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een lidstaat van de OESO. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen afgeleide producten ("derivaten") worden gebruikt.
- ❖ Beheerder van het onderliggend fonds: Ethenea Independent Investors S.A.
- ❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 1,20% per jaar
- ❖ Risicoklasse:
  - Risico-indicator volgens de zogenaamde "synthetische risico- en opbrengstindicator" (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)
  - Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS reglement: 2 (schaal van 1 – 7)

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico						Hoger risico
<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.</p> <p>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.</p>						

We hebben dit fonds 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 NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

- ❖ Prestatiescenario's:
 

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/ het product aanhoudt.

Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Belegging 10 000 EUR				
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	€ 7.723	€ 7.981	€ 7.538
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,77%	-6,73%	-4,92%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.072	€ 9.221	€ 9.372
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,28%	-2,60%	-1,26%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.498	€ 9.982	€ 10.382
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,02%	-0,06%	0,76%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.941	€ 10.802	€ 11.499
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,59%	2,67%	3,00%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.894	€ 10.186	€ 10.487

❖ Lopende kosten:

- De beheerskosten van dit compartiment bedragen 1,20% per jaar. (De andere globale kosten op productniveau werden reeds vermeld in een overzichtstabel in het “Essentiële informatiedocument”). 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. 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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 950	€ 1.350	€ 1.850
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,50%	4,50%	3,70%

- Samenstelling van de 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**

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. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,30%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,70%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

De prospectussen van de onderliggende fondsen/ICB's zijn beschikbaar op de websites van betrokken beheerders.

### **III. EVALUATIEREGELS VAN DE INTERNE BELEGGINGSFONDSEN, WIJZE VAN WAARDEBEPALING VAN DE EENHEDEN, VERWERKING VAN DE STORTINGEN EN WAARDERING VAN DE ACTIVA**

De ondertekenaar kiest in overeenstemming met zijn beleggersstrategie volgens welke verdeelsleutel de netto-stortingen in de interne beleggingsfondsen zullen belegd worden. Met het bedrag van iedere storting worden, na aftrek van de toetredingskosten en taksen, eenheden in de interne beleggingsfondsen aangekocht.

De waarde van de eenheid is gelijk aan de waarde van het intern beleggingsfonds gedeeld door het aantal eenheden van het intern beleggingsfonds.

De activa van de interne beleggingsfondsen worden aan marktwaarde gewaardeerd. De omrekening in eenheden gebeurt op basis van de inventariswaarde van de eenheid geëvalueerd op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.

De evolutie van de netto inventariswaarde is onzeker. Dit kan leiden tot een hoge volatiliteit in het koersverloop.

De inventariswaarden worden elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals hierna beschreven. Het aantal verworven eenheden wordt tot op het derde cijfer na de komma afgerond. Om de waarde van het verzekeringspolis op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt. De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 1,35 % per jaar. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt. Deze kostentarieven zijn gewaarborgd voor een periode van 5 jaar vanaf de inwerkingtreding van de polis. Na deze periode kan de Maatschappij de tarieven op ieder ogenblik wijzigen, en dit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. In dat geval zal de Maatschappij U schriftelijk verwittigen.

Het aantal eenheden van elk intern beleggingsfonds verhoogt ter gelegenheid van premies door de ondertekenaars of ook door overdrachten vanuit één of meerdere andere interne beleggingsfondsen.

Eenheden worden slechts geannuleerd ingeval de ondertekenaar zijn polis stopt, ingeval van afkoop, bij uitbetaling door de verzekeringsmaatschappij van een uitkering wegens het overlijden van de verzekerde in de loop van de verzekering.

Van de zo gevormde poliswaarde houden wij maandelijks eventueel een risicopremie af, om de verzekerde waarborgen bij overlijden te dekken, alsook administratiekosten. De risicopremie en de administratiekosten worden proportioneel verdeeld over ieder intern beleggingsfonds. Het aantal afgehouden eenheden in ieder intern beleggingsfonds is gelijk aan het deel van de risicopremie en de administratiekosten gedeeld door de inventariswaarde van de eenheid.

### **IV. WERKINGSREGELS BIJ AFKOPEN**

#### **IV.1 Volledige afkoop**

U kunt op ieder ogenblik de volledige afkoop van de polis vragen.

Voor een volledige afkoop moet u ons het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend, in voorkomend geval vergezeld van het schriftelijk akkoord van de aanvaardende begunstigde, via het agentschap bezorgen.

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.

Indien de begunstigde(n) van de polis de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel u als de aanvaardende begunstigde(n).

De volledige afkoop heeft de stopzetting van de polis tot gevolg.

## **IV.2 Gedeeltelijke afkopen**

### **IV.2.1. Algemeenheden**

U kunt op ieder ogenblik een gedeeltelijke afkoop van de polis vragen.

Voor een gedeeltelijke afkoop moet u ons het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend bezorgen.

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.

Indien de begunstigde(n) van de polis de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel u als de aanvaardende begunstigde(n)

Indien de totale poliswaarde ten gevolge van een gedeeltelijke afkoop lager is dan 125,00 EUR, wordt een volledige afkoop uitgevoerd. De volledige afkoop heeft de stopzetting van de polis tot gevolg.

### **IV.2.2. De formule Active**

De formule Active is de vereenvoudigde verrichting waarbij u aan de Maatschappij gedeeltelijke afkopen vraagt, betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde gedeeltelijk afkoop volgens de Formule Active en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. Enkel de interne beleggingsfondsen met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor de uitkering van een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.

#### **IV.2.2.1 Bepalingen**

U bepaalt zelf de frequentie (maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks), alsook het bedrag van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active, betaalbaar op een bankrekening, zolang deze, op jaarbasis, beperkt is tot 20% van de totaal gestorte premies.

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active zal uitbetaald worden op de gevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door u getekende aanvraagdocument.

Elke wijziging of stopzetting van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active treedt echter op zijn vroegst in werking na ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het aanvraagdocument; de uitbetaling ervan zal gebeuren op de gevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit.

Uw aanvraag tot gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active kan maar aanvaard worden en op voorwaarde dat de poliswaarde op het moment van de aanvraag minstens 6.200,00 EUR bedraagt.

Het staat u vrij een einddatum mee te geven voor uw gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active.

Het totale bedrag van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active zal verdeeld en overgemaakt worden op de door u gekozen bankrekeningen. Het totaal bedrag van elke gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active moet minstens 125,00 EUR bedragen. Het bedrag dat per bankrekening wordt overgemaakt moet minstens 25,00 EUR bedragen per gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active.

De gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active worden proportioneel verdeeld over de verschillende interne beleggingsfondsen volgens de procentuele verhouding van de interne beleggingsfondsen ten opzichte van de poliswaarde. Het aantal afgehouden eenheden in ieder intern beleggingsfonds is gelijk aan het deel van de gedeeltelijke afkopen gedeeld door de inventariswaarde van de eenheid.

U hebt echter de mogelijkheid de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active te verdelen over de verschillende interne beleggingsfondsen volgens uw persoonlijke verdeling. Indien ten gevolge van de gedeeltelijke afkopen volgens de



Formule Active en uw persoonlijke verdeling de waarde van een intern beleggingsfonds binnen uw polis negatief zou worden op een bepaalde uitkeringsdag, zal de gedeeltelijke afkoop op deze dag proportioneel verdeeld worden over de verschillende interne beleggingsfondsen volgens de procentuele verhouding van de interne beleggingsfondsen ten opzichte van de poliswaarde.

De berekeningen rond de afkopen worden gespecificeerd in het 'Beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder DVV Life Invest Dynamic (Plus)'.

Indien, ten gevolge van een gedeeltelijke afkoop volgens de Formule Active, de totale poliswaarde lager zou worden dan 125,00 EUR, dan wordt deze gedeeltelijke afkoop niet uitgevoerd.

De gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active zullen hernomen worden op de volgende periodieke uitkeringsdag.

#### **IV.2.2.2 Modaliteiten**

U kunt op ieder ogenblik gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active van de polis aanvragen, wijzigen of stopzetten. Naast uw persoonlijke keuze in het inschrijvingsformulier, dient u ons voor elke aanvraag, wijziging of stopzetting van de gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active steeds het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend te bezorgen. Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de huidige gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active.

### **V. WERKINGSREGELS BIJ OVERDRACHT EENHEDEN**

Binnen deze polis kunt u op ieder ogenblik de waarde van de aangehouden eenheden in één of meerdere interne beleggingsfondsen of een deel ervan overdragen naar één of meerdere andere interne beleggingsfondsen. Voor een overdracht moet u ons het daartoe bestemde aanvraagdocument ingevuld, gedateerd en ondertekend bezorgen. 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.

Een overzicht met vermelding van de poliswaarde zal semestrieel opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar. Per kalenderjaar kunt u één gratis overdracht tussen interne beleggingsfondsen uitvoeren. De kosten bij elke daaropvolgende overdracht binnen hetzelfde kalenderjaar bedragen 1% op deze overdracht met een minimum van 25,00 EUR.

### **VI. WERKINGSREGELS BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE**

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden een bedrag uitkeren. Dit bedrag stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde of maximum drie bankwerkdagen later. Dit bedrag wordt desgevallend verminderd met de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie. Er worden geen uitstapkosten aangerekend, maar de verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de te storten bedragen aan de begunstigde(n). De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift nadat de Maatschappij alle vereiste documenten ontvangen heeft.

### **VII. VEREFFENING VAN EEN INTERN BELEGGINGSFONDS**

Indien een intern beleggingsfonds vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat intern beleggingsfonds heeft verworven, kenbaar maken:

- hetzij een kosteloze overdracht naar een van de andere interne beleggingsfondsen die door de Maatschappij worden voorgesteld,
- hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de inventariswaarde die op de dag van de vereffening van het interne beleggingsfonds is bereikt, en dit zonder kosten. De verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de getransfereerde bedragen.
- hetzij een kostenloze transfert naar een nieuwe polis in overeenstemming met uw beleggersprofiel. Deze transfert gebeurt zonder toekenning van afkoopwaarde. De verschuldigde belastingen en taksen zullen afgetrokken worden van de getransfereerde bedragen.

Indien de ondertekenaar, voor de door de Maatschappij bepaalde datum, geen keuze maakt binnen een termijn van 1 maand na ontvangst van de brief uit de door de Maatschappij voorgestelde alternatieven, dan zal de Maatschappij automatisch één van de eerste twee bovenvermelde opties uitvoeren, zoals door de Maatschappij in de brief meegedeeld zal worden.

## **VIII. INFORMATIE AAN DE ONDERTEKENAAR**

De ondertekenaar ontvangt een semestriële staat van zijn polis met de waarde van de eenheden en het aantal opgebouwde eenheden per onderschreven intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden van de interne beleggingsfondsen wordt gepubliceerd op [www.dvv.be](http://www.dvv.be). Daarnaast worden er periodieke verslagen opgesteld waarin de prestaties en de samenstelling van de verschillende interne beleggingsfondsen worden toegelicht.

De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerder.

## **IX. VOORWAARDEN TOT OPSCHORTING VAN DE BEPALING VAN DE EENHEIDSWAARDE**

De beleggings- en afkoopverrichtingen mogen slechts tijdelijk opgeschort worden in uitzonderlijke gevallen, wanneer de omstandigheden het vereisen en indien de opschorting gegrond is, rekening houdend met het belang van de ondertekenaars.

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten :

- 1) wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het intern beleggingsfonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de begunstigde(n) van het intern beleggingsfonds ernstig te schaden;
- 2) wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- 3) wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het intern beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie, gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- 4) bij een substantiële opname van het intern beleggingsfonds die meer dan 80 % van de waarde van het intern beleggingsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR (geïndexeerd volgens de "gezondheidsindex" van de consumptieprijzen – basis 1988 = 100).

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd. De interne beleggingsfondsen worden in het uitsluitend belang van de ondertekenaar en/of de begunstigten beheerd.

De ondertekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

## **X. VOORWAARDEN VAN WIJZIGING AAN HET REGLEMENT**

De maatschappij kan op ieder moment en ééNZijdig de inhoud van dit reglement wijzigen. Deze aanpassingen zullen gecommuniceerd worden aan de ondertekenaars in de semestriële staat die hen wordt toegestuurd. Als deze aanpassingen betrekking hebben op een essentieel element (bijv. een belangrijke aanpassing in het beleggingsbeleid van een intern beleggingsfonds,...) en dit ten nadele is van de ondertekenaar, zal de ondertekenaar de mogelijkheid hebben om een afkoop zonder kosten uit te voeren binnen een redelijk termijn.