

## 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 Protect

DVV Life Invest Protect is een levensverzekering met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21). Het is een product van Belins NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: 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?

**Soort:** Levensverzekering van Tak 21 met flexibele premie en gegarandeerd kapitaal en interestvoet.

### Doelstellingen:

#### Gegarandeerde interestvoet:

- Toegepaste jaarinterest : 0,12% (op datum van 09/10/2017) voor de eerste premie. Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot 31 december van het 8ste kalenderjaar na het jaar van de betaling. Vervolgens, worden de gewaarborgde interestvoet en de nieuwe waarborgperiode bepaald in functie van de marktomstandigheden. De stortingen leveren interest op vanaf de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij.
- De interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een interestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is.

#### Winstdeelname:

- De Maatschappij kan een winstdeelname toekennen. Deze winstdeelname is niet gewaarborgd en hangt af van de resultaten van de Maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.
- Ze kan elk jaar wijzigen. De voorwaarden kunnen herzien worden.
- De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op de 31ste december van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31 december van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de 1ste januari daaropvolgend.

### Retailbelegger op wie het prijp wordt gericht: doelpubliek

Dit product is gericht op beleggers die:

- wensen te beleggen in een product met een gegarandeerd kapitaal en interestvoet
- een beleggingshorizon hebben van minimum 8 jaar en 1 dag

### Verzekerings-uitkeringen en kosten:

De hoofdwaaiborg (bij leven en bij overlijden): waarde van het contract en gegarandeerde gekapitaliseerde interesten. Bijkomende optionele waarborg bij overlijden gedurende de eerste 8 jaar van de polis: 130% van de gestorte premies. 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).

### Looptijd:

DVV Life Invest Protect is gesloten voor een onbepaalde duurtijd met een minimum van 8 jaar en 1 dag. Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belins NV worden beëindigd.


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

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

Lager risico ← → Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 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.



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.

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

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belins NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.

U hebt het recht om ten minste 100% van uw kapitaal terug te ontvangen (na aftrek van kosten en taksen). Voor meer informatie over de uitstapkosten, zie onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?". Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker.

U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Belegging 10 000 EUR				
Prestatiescenario's		1 jaar	4 jaar	8 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,88%	-0,44%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,88%	-0,44%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,88%	-0,44%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.478	€ 10.150	€ 10.673
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,22%	0,37%	0,82%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.750	€ 9.750	€ 9.750

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan ze 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 hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging / het product aanhoudt. Het stress scenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Enkel in het gunstig scenario wordt er rekening gehouden met een mogelijke winstdeelname. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## Wat gebeurt er als Belins NV niet kan uitbetalen?

Bij faillissement van de verzekeringsonderneming met een vergunning in België vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele opvragingen door de verzekeringnemer) verhoogd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële diensten. Meer informatie inzake het Garantiefonds is te vinden op de website [www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be).

De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringsnemers en/of de begunstigden.

## 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.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 662	€ 398	€ 446
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,62%	1,00%	0,56%

### 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

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

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

Enmalige kosten	Instapkosten	0,31%	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	0,13%	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	0,12%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's. Hierin wordt het effect van de discretionaire winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario. 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: 8 jaar en 1 dag, rekening houdend met de fiscale wetgeving. Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

#### Uitstapkosten:

- Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 5% van de verworven reserve 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.
- Tijdens de eerste 8 jaar van de polis kan ook een conjuncturele uittredingsvergoeding worden afgehouden op de poliswaarde, conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.
- Na de eerste 8 jaar van het contract bestaan de uitstapkosten uit de volgende kosten, beperkt tot het geldende wettelijke maximum op het ogenblik van de afkoop: 1% van de poliswaarde en een financiële uitstapkost.
- Er worden geen uitstapkosten en conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend in de volgende gevallen: Bij overlijden; bij annulatie binnen de 30 dagen en bij gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active die per jaar beperkt is tot 10% van het totaalbedrag van de gestorte premies op het moment van onderschrijven van deze Formule Active, met een maximum van 25.000 EUR per jaar.
- Deze gratis uitstapregeling is niet cumuleerbaar met de volgende 2 gevallen:
  - Bij een gedeeltelijke afkoop gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe intrestvoet op het einde van elke waarborgperiode, worden geen uitstapkosten aangerekend op het bedrag dat beperkt blijft tot het gedeelte van de poliswaarde dat een nieuwe intrestvoet krijgt.
  - 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

#### Afkoop/overname:

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van DVV Life Invest Protect 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 Meeÿsquare 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 Protect

<b>Doel document</b>	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het luik 21 van het essentiële-informatiedocument betreffende het product DVV Life Invest Protect. 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>Kosten</b>	<b>Instapkosten:</b> Maximum 2,5% op elke storting Eenmalige administratiekost van 5 EUR bij opmaak <b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend:</b> Maandelijks afgehouden ten belope van 0,01% van de poliswaarde <b>Afkoop/opnamevergoeding:</b> De verzekeraar kan, tijdens de eerste 8 jaar van de polis, een conjuncturele uittredingsvergoeding afhouden op de poliswaarde, conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.
<b>Premie</b>	Datum, bedrag en aantal stortingen zijn vrij en facultatief met een minimum van 2.500 EUR voor de eerste storting of 25 EUR per maand voor premies die betaald worden door middel van een doorlopende opdracht. Mogelijkheid voor bijkomende stortingen
<b>Fiscaliteit</b>	Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies. Taks van 2% op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). De roerende voorheffing is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de intrestkapitalisering aan een jaarpercentage van 4,75%, berekend op het totaalbedrag van de gestorte premies). Behalve indien de garantie in geval van overlijden oorspronkelijk hoger is dan of gelijk aan 130% van de gestorte premies en de verzekeringnemer/ onderschrijver aangeduid is als verzekerde en begunstigde in geval van leven. Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst of verschuldigd door de uitvoering ervan is ten laste van de onderschrijver of de begunstigde(n). De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing. De bovenvermelde informatie wordt dus louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving. Voor alle bijkomende informatie raden wij u uw consulent te raadplegen.
<b>Afkoop/opname</b>	<b>Gedeeltelijke afkoop/opname</b> Op elk moment mogelijk mits aanvraag in het agentschap door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument Het minimumbedrag voor elke afkoop/opname bedraagt netto 250 EUR Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de werkdag volgend op de datum dat de Maatschappij het ondertekende aanvraagdocument ontvangt in aanmerking genomen Voor de berekening van de afkoopwaarde, wordt de poliswaarde verminderd met de afkoopvergoeding en uitstapkosten Formule Active: Keuze van de frequentie (maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks) Gedeeltelijke afkopen van min. 125 EUR Beperkt op jaarbasis tot 10% van de totaal gestorte premies met een maximum van 25.000 EUR. De waarde van de polis bij aanvang van de formule moet min. 6.200 EUR bedragen. De opstart is gratis. Elke volgende aanvraag, wijziging of stopzetting: 5 EUR. De afkoopwaarde wordt uitbetaald op een bankrekening. De Maatschappij betaalt prioritair de waarde van de reserve terug die het resultaat is van de oudste gestorte premies <b>Volledige afkoop/opname</b> Op elk moment mogelijk mits aanvraag in het agentschap door middel van een gedateerd en getekend aanvraagdocument Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de werkdag volgend op de datum dat de Maatschappij het ondertekende wijzigingsdocument ontvangt in aanmerking genomen Voor de berekening van de afkoopwaarde, wordt de poliswaarde verminderd met de afkoopvergoeding en uitstapkosten De afkoopwaarde wordt uitbetaald op een bankrekening.
<b>Informatie</b>	Minimum 1 keer per jaar een jaarstaat met een overzicht van de toestand van zijn polis dat de gestorte premies vermeldt en de interesten van de betreffende jaren, met inbegrip van de eventuele winstdeelnamen, en het totaal van de verworven reserve op 31/12 van het betreffende jaar. Ontvangstmelding bij storting van min. 501 EUR Voor meer informatie, gelieve het essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden 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. Dit type contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving.