

Essentiële informatiedocument – DVV Life Invest Protect

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 Protect is een levensverzekering met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21). Het is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Galileelaan 5, tel : 02 286 76 11 of 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 21 met flexibele premie en gegarandeerd kapitaal en interestvoet.

Doelstellingen

Gegarandeerde interestvoet:

- Toegepaste jaarinterest : 0,12% (op 09/10/2017) voor de eerste premie. Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot de eerste dinsdag volgend op de 31ste 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 interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een interestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is.
- Elke storting wordt gekapitaliseerd vanaf de ontvangst ervan op de rekening van DVV

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.

Beoogde retailbelegger

DVV Life Invest Protect richt zich tot natuurlijke personen die wensen te beleggen in een product met een gegarandeerd kapitaal en interestvoet. De beleggingshorizon is minimum 8 jaar en 1 dag.

Verzekeringsuitkeringen 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?"

Looptijd

DVV Life Invest Protect is gesloten voor een onbepaalde duurtijd met een minimum van 8 jaar en 1 dag. 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.



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 heel laag en dat de kans dat Belfius Verzekeringen NV u niet kan betalen wegens een slechte markt heel 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 Belfius Verzekeringen 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 96.5% van uw kapitaal terug te ontvangen. 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.

Prestatiescenario's		Belegging 10.000 EUR		
		1 jaar	4 jaar	8 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven		x	x	x
Stressscenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-6,40%	-0,88%	-0,44%
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-6,40%	-0,88%	-0,44%
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-6,40%	-0,88%	-0,44%
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9.478	€ 10.150	€ 10.673
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,22%	0,37%	0,82%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.750	€ 9.750	€ 9.750

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 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.

De 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. Enkel in het gunstig scenario wordt er rekening gehouden met een mogelijke winstdeelname.

Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen 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.

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 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.

Belegging 10.000 EUR			
Scenario's	Als u afkoopt na 1 jaar	Als u afkoopt na 4 jaar	Als u afkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 652	€ 396	€ 444
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,52%	1,00%	0,56%

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			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,32%	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	0,13%	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	Niet van toepassing	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.

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 1 dag

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

- Tijdens de eerste 8 jaar van de polis: 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.
- 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, berekend zoals vermeld in artikel 1.18 van de Algemene Voorwaarden.
- 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:
 - o 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.
 - 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

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 of in zijn DVV- agentschap.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie 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 Meeûssquare 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.

Bijkomende precontractuele informatie - DVV Life Invest Protect

Doel document	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.
Kosten	<p>Instapkosten</p> <ul style="list-style-type: none"> - Maximum 2,5% op elke storting - Eenmalige administratiekost van 5 EUR bij opmaak <p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p> <ul style="list-style-type: none"> - Maandelijks afgehouden ten belope van 0,01 % van de poliswaarde <p>Afkoop/opnamevergoeding</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
Premie	<ul style="list-style-type: none"> - 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
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> - Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies. - Taks van 2 % op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). - De roerende voorheffing (vanaf 2017 bedraagt deze 30%) 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 interestkapitalisering 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.
Afkoop/opname	<p>Gedeeltelijke afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> o Keuze van de frequentie (maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks) o Gedeeltelijke afkopen van min. 125 EUR o 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. o 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 <p>Volledige afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> - 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 winstdeelname, 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 www.dvv.be. 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.