

DVV Spaarverzekering

Een rendabele en flexibele beleggingsverzekering

■ Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U hebt permanent recht op de terugbetaling van elke gestorte netto premie.

■ Gewaarborgde rentevoet van toepassing op 16/09/2024: 2.00%

DVV Spaarverzekering biedt u een **gewaarborgde rentevoet**.

■ Geen roerende voorheffing²

U betaalt **geen roerende voorheffing** bij opvragingen/afkopen vanaf minstens 8 jaar en 1 dag na de start van het contract.

■ Flexibiliteit bij storting en opvraging

De 1e premie bedraagt minimaal 2.500 euro. Nadien spaart u in uw **eigen tempo** en bepaalt u zelf welk bedrag u stort, met een minimum van 100 euro bij een vrije storting en 25 euro bij een doorlopende opdracht.

Bij een **gedeeltelijke afkoop** gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe interestvoet op het einde van elke waarborgperiode (minimaal 8 jaar en maximaal 9 jaar) worden **geen uitstapkosten aangerekend op het bedrag dat beperkt blijft tot de verworven reserve**, die een nieuwe interestvoet krijgt.

Ook een **gedeeltelijke afkoop**, 1 keer per 12 maanden, tot maximaal 10% van de verworven reserve, met een maximum van 25.000 euro kan zonder kosten.

U kan kosteloos **periodiek bedragen (comfort-formule) opnemen**, met een minimum van 125 euro en een maximum van 10% van de totaal gestorte premies per jaar, met een maximum van 25.000 euro op jaarbasis.

De opvraging via een comfortformule kan u niet combineren met de 2 eerste gevallen.

■ Bescherming van uw nabestaanden

U kan 1 of meerdere begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde.

■ Kosten en risico's

Instapkosten	2,50 %
Uitstapkosten	1e jaar: 5%, 2e jaar: 4%, 3e jaar: 3%, 4e jaar: 2% en 1% van de verworven reserve voor alle volgende jaren. Na de eerste 8 jaar van het contract wordt er een uitstapkost van 1% aangerekend, plus een financiële uitstapkost zoals berekend in artikel 8 van de algemene voorwaarden, samen beperkt tot 5%. Er wordt geen uitstapkost aangerekend in de gevallen vermeld onder 'flexibiliteit bij storting en opvraging'.
Beheerskosten	Maandelijks 0,01% van de verworven reserve
Afkoop/ overnamevergoeding	Een conjuncturele uitstapvergoeding kan aangerekend worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract, overeenkomstig de bepalingen van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.
Verzekeringstaks	2% op de gestorte bruto premies
Risico's	<ul style="list-style-type: none">■ Kredietrisico - Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance is het mogelijk dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100.000 euro per verzekeringsnemer en per verzekeringsonderneming.■ Liquiditeitsrisico - Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend als u het kapitaal (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt of transfereert. De hoogte van de kosten hangt af van hoelang het contract gelopen heeft. Hoe langer het loopt, hoe lager de kosten.■ Marktrisico - Als de rente zou stijgen vanaf de storting van de premie of vanaf de nieuwe tariefgarantieperiode en u wil uw kapitaal en rente (geheel of gedeeltelijk) opvragen of transfereren, worden mogelijk kosten aangerekend.■ Duurzaamheidsrisico's: Duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:<ul style="list-style-type: none">■ Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceaanchemie, enz.■ Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.

-
- **Governance:** Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governancerisico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor bedrijven in portefeuille, afhankelijk van hun activiteiten en praktijken, maar het kan ook te wijten zijn aan externe factoren. Indien zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet bij een onderneming waarvan aandelen in portefeuille worden gehouden, zoals belastingfraude of, meer in het algemeen, een milieuramp, kan deze gebeurtenis een negatieve invloed hebben op de resultaten van de onderneming. Door ESG-criteria in de strategie van een bedrijf te integreren, kan de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.

Meer informatie vindt u op <https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/spaarverzekering.html>

Contacteer gerust uw financieel adviseur. Samen met u overloopt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en financiële situatie.

Waar kunt u terecht met een probleem of klacht?

Wij streven er elke dag naar om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of uw relatiebeheerder. Anders kan u ook contact opnemen met de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw contactpersoon, dan kan u rechtstreeks terecht bij de Klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar klachten@dvv.be.

Bent u niet tevreden met de oplossing? Dan kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op ombudsman-insurance.be

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

¹ Gewaarborgd voor minimaal 8 jaar en maximaal 9 jaar. De rentevoet is deze van toepassing op het moment van de storting.

² De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.

DVV Spaarverzekering is een levensverzekering (Tak 21) die gecommmercialiseerd wordt door DVV, een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064, IBAN BE98 7995 5012 5293, BIC GKCCBEBB - een verzekeringsonderneming toegelaten onder nr. 0037.

Meer informatie vindt u in de algemene voorwaarden en het essentieel informatiedocument (KID) beschikbaar op www.dvv.be of in uw DVV-kantoor.
Referentie: PRODF_8912101_2409N
Voorwaarden geldig op 16/09/2024.

Bijkomende precontractuele informatie - DVV Spaarverzekering

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak21 product DVV Spaarverzekering . 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"> - 2,50 % <p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.</p> <p>Afkoop/opnamevergoeding Om de belangen van de ondertekenaars te vrijwaren, zal de verzekeraar een conjuncturele uitredingsvergoeding afhouden op de gevraagde reserve van het contract DVV Spaarverzekering , zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering van toepassing op het ogenblik van de afkoop.</p>
Premie	Datum, bedrag en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 2.500,00 EUR voor de eerste premie en 100,00 EUR per volgende premie of 25,00 EUR voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht.
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> - Geen belastingvoordeel op de gestorte bruto premies. - Belasting van 2 % op de gestorte bruto premies (natuurlijke personen). - De roerende voorheffing (30% in 2024) 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). - Elke bestaande of toekomstige belasting, heffing of taks die van toepassing is op de overeenkomst is ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n). - De wettelijke en reglementaire Belgische bepalingen wat de successierechten of erfbelasting betreft zijn van toepassing. - De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. - De bovenvermelde informatie wordt 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 aan uw kantoor te raadplegen.
Afkoop/opname	<p>Gedeeltelijke afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar kan op ieder ogenblik zijn rechten op een gedeeltelijke afkoop laten gelden via een formulier, door hem gedateerd en ondertekend, dat aan het agentschap wordt bezorgd. - Indien de ondertekenaar opteert voor een gedeeltelijke periodieke afkoop, dient zijn bedrag minimaal 125,00 EUR te bedragen, ongeacht de gekozen periodiciteit. De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort zal uitbetaald worden op de gevraagde datum en ten vroegste op de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekende aanvraagdocument, ingediend in het agentschap. - De wijziging van de Comfort formule is mogelijk. Deze wijziging zal ten vroegste ingaan op de vervaldag van de gekozen periodiciteit mits ontvangst en goedkeuring van het bijvoegsel door de Maatschappij. De huidige periodieke gedeeltelijke afkopen uitgevoerd volgens de Comfort formule zullen afgeschaft worden zodra de Maatschappij het bijvoegsel goedkeurt. - De bedragen van een gedeeltelijke afkoop moeten verplicht op een bankrekening gestort worden. - De gedeeltelijke afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag, voorafgaand aan de dag van de betaling. - De waarde van de afkoop is gelijk aan het bedrag van de gedeeltelijke terugkoop verminderd met de eventuele uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele vergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden en verminderd met de geldende taksen en belastingen. - Een gedeeltelijke afkoop is maar toegelaten vanaf 1.250,00 EUR en uitsluitend indien de verworven reserve als gevolg van deze gedeeltelijke afkoop ten minste 25,00 EUR bedraagt. In geval van periodieke gedeeltelijke afkoop, zal maar worden betaald, indien de verworven reserve als gevolg van deze afkoop hoger blijft dan 125,00 EUR. Indien de Security-formule werd onderschreven, is de gedeeltelijke afkoop maar toegestaan indien de verworven reserve na de gedeeltelijke afkoop nog minimaal 500,00 EUR bedraagt. - De maatschappij betaalt prioritair de verworven reserve terug die het resultaat is van de oudste gestorte premies. <p>Volledige afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ondertekenaar kan op elk ogenblik de volledige afkoop vragen via een formulier dat door hem gedateerd en ondertekend wordt en ingediend in het agentschap. - De afkoop gebeurt tegen de waarde van de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het regelingskwijtschrift. - De waarde van de volledige afkoop is gelijk aan de verworven reserve, verminderd met de uitstapkosten, in voorkomend geval met toepassing van een conjuncturele vergoeding zoals beschreven in de algemene voorwaarden en belastingen geldend op het moment van de afkoop.
Duurzaamheidscriteria - Taxonomie	Informatie over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR-verordening) : Het fonds bevordert, naast andere kenmerken, ecologische- en/of sociale kenmerken. De analyse van ecologische- en sociale aspecten wordt geïntegreerd in het selectieproces van financiële instrumenten, maar ook tijdens de verwerving of vervreemding ervan. Het fonds heeft de wens om bij te dragen tot de evolutie van de maatschappij naar een meer verantwoordelijke wereld. Het fonds is geïnvesteerd in drie drijvende krachten die de wereld van morgen vormgeven: innovatie; de planeet en mensen. Ecologische- en sociale aspecten zijn gemeenschappelijk voor alle drie. - Innovatie: Verandering vereist technologische, wetenschappelijke, industriële en andere vormen van innovatie. De in het fonds geselecteerde thema's zorgen ervoor dat verantwoorde innovatie wordt aangemoedigd. Het doel is een antwoord te bieden op de "ESG"-uitdagingen, de vooruitgang te ondersteunen door middel van nieuwe concepten, ideeën, methoden, processen of technieken, met respect voor mens en milieu. - De planeet: Het ecologische aspect is van groot belang voor onze toekomst. De in het fonds geselecteerde thema's hebben betrekking op het milieu en het behoud van de planeet. - Het menselijke aspect: Het sociale en menselijke aspect is van fundamenteel belang om bij te dragen tot het welzijn van de samenleving. De in het fonds gekozen thema's beogen deze belangrijke speler, de mens, te betrekken bij de bepaling van onze

toekomst. Het gewicht dat aan elk van deze drie drijvende krachten wordt toegekend, is niet vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd variëren. Het deel van de beleggingen dat beantwoordt aan de bovenvermelde "drie drijfveren" vertegenwoordigt het geheel van de activa van het compartiment, met uitzondering van de beleggingen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten. Elk van de drie thema's kan thematische diversificatie bieden. Het gewicht dat aan de drie hoofdthema's van het fonds wordt toegekend, is de som van de verschillende thema's. Thematische diversificatie is gebaseerd op een selectie van thema's met een groot potentieel in een belegbaar universum. De gekozen benchmarkindex houdt niet expliciet rekening met milieu- of sociale criteria.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen² ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukeurmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen. Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukeurmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2 °C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5 °C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO₂-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO₂-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.
- Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

² De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.

Informatie	<ul style="list-style-type: none">- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met een overzicht van de toestand van zijn contract 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.- Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden beschikbaar in uw DVV-agentschap van DVVof op www.dvv.be. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen.- De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.
-------------------	---