

Essentiële-informatiedocument ('KID')

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 Junior Plan 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).


Controle-autoriteit: FSMA

Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 12/05/2021

Wat is dit voor een product?

Soort:	Levensverzekering van Tak 21 met flexibele premie en gegarandeerde interestvoet, onderworpen aan de Belgische wetgeving.
Doelstellingen:	<p>Gegarandeerde interestvoet:</p> <ul style="list-style-type: none">- Toegepaste jaarinterest : 0,75% (op datum van 18/07/2016) voor de eerste premie. De stortingen leveren interest op vanaf de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij tot het einde van het contract.- 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. <p>Winstdeelname:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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:	Dit product is gericht op ouders, grootouders die: <ul style="list-style-type: none">- wensen te sparen voor hun (klein)kinderen met de zekerheid dat het kind het kapitaal zal ontvangen- een beleggingshorizon hebben van minimum 10 jaar
Verzekerings-uitkeringen en kosten:	De hoofdwaaiborg (bij leven en bij overlijden): waarde van het contract en gegarandeerde gekapitaliseerde interesten. Vaste termijn verzekering : uitkering van het kapitaal aan de begunstigde (kind) op het einde van het contract, los van het feit dat de verzekerde al dan niet in leven is op dat moment. 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 Junior Plan is gesloten met een looptijd naar keuze : 18de, 21ste of 25ste verjaardag van de begunstigde kind (het kind mag niet ouder zijn dan 12 jaar op moment van de onderschrijving). 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 10 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.

Op een tak 21-verzekering zijn taken en kosten van toepassing op de premies die u investeert. Deze taken en kosten kunnen tot gevolg hebben dat u op het moment van afkoop of op vervalddag van de polis niet uw volledige geïnvesteerde premies terugkrijgt.

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 taken). 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	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.988	€ 9.224	€ 10.029
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,12%	-1,55%	0,03%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.988	€ 9.224	€ 10.029
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,12%	-1,55%	0,03%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.988	€ 9.224	€ 10.029
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,12%	-1,55%	0,03%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.988	€ 9.224	€ 10.029
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,12%	-1,55%	0,03%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.461	€ 9.709	€ 10.029

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de 10 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. 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?

Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. 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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

Belegging 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	€ 1.110	€ 1.150	€ 700
Effect op rendement (RIY) per jaar	11,10%	2,30%	0,70%

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

Enmalige kosten	Instapkosten	0,60%	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	0,00%	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	0,10%	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: 10 jaar, rekening houdend met de fiscale wetgeving. Gezien de hoogte van deze kosten en taksen en de relatief lage rentevoet, het risico groot is dat, zelfs al wordt het product over langere termijn aangehouden, de verzekeringnemer minder terugkrijgt dan hij heeft gestort in dit product. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten'.

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

Uitstapkosten:

Niet van toepassing

Afkoop/overname:

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van DVV Junior Plan raadplegen, beschikbaar op de website www.dvv.be of in zijn DVV-agentschap.

Hoe kan ik een klacht indienen?

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 consulent, bij uw relatiebeheerder of bij de dossierbeheerder, 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? De Ombudsman van de Verzekeringen staat te uwer beschikking: Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman.as. Meer info op www.ombudsman.as

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij 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.

DVV Junior Plan

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het product DVV Junior Plan. 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	Instapkosten: 6% bij elke storting – korting mogelijk bij commerciële acties Beheerskosten rechtstreeks geboekt in het contract: 0,10% (op jaarbasis) op de reserve Afkoop/overnamevergoeding: Afkoopkosten bedragen 5% van de theoretische afkoopwaarde; deze kosten verminderen met 1% per jaar gedurende de laatste vijf verzekeringsjaren.
Premie	Koopsom of periodieke premies (maandelijks, trimestrieel, semestrieel, jaarlijks).
Fiscaliteit	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 interestkapitalisering aan een jaarpercentage van 4,75%, berekend op het totaalbedrag van de gestorte premies). 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	Deze polis geeft recht op afkoop zodra de theoretische afkoopwaarde positief is.
Informatie	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Dit type contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving.</p> <p>Informatie van Candriam over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR – Europese verordening): Het beheer van premies gestort in het kader van verzekeringen in tak 21 bevordert, naast andere kenmerken, milieu- of sociale kenmerken. Dit fonds integreert in het beheer milieu- en/of sociale en governance-aspecten (Environment, Social, Governance= ESG aspecten). ESG-factoren: Bij wijze van voorbeeld kunnen de volgende ESG-factoren in aanmerking worden genomen bij de analyse, selectie en toewijzing van beleggingen: - evaluatie van de relaties van ondernemingen met hun belanghebbenden (klanten, leveranciers, werknemers). -de blootstelling of impact van ondernemingen op belangrijke duurzaamheidsthema's zoals klimaatverandering, beheer van hulpbronnen en afval, welzijn, gezondheid en levenskwaliteit, demografische ontwikkelingen, enz. -evaluatie van soevereine emittenten op belangrijke duurzaamheidsdimensies zoals menselijk kapitaal, natuurlijk kapitaal, enz.</p> <p>De analyse van ESG-aspecten wordt geïntegreerd in de selectie en allocatie van onderliggende waarden. De premies gestort in het kader van verzekeringen in tak21 worden geïnvesteerd: -in ICB's die zelf, naast andere kenmerken, milieukenmerken en/of sociale kenmerken kunnen bevorderen (art. 8 van de SFDR-verordening) en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben (in de zin van art. 9 van de Europese SFDR-verordening). -of in effecten en/of andere financiële instrumenten die rekening houden met ESG-criteria. Beleggingen in ICB's die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben of die niet specifiek milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, mogen maximaal 10% deel uitmaken van de belegde portefeuille.</p> <p>Bovendien beoogt deze investeringspolitiek van deze verzekeringen in tak 21 ondernemingen uit te sluiten* die: 1) een van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties in aanzienlijke mate en herhaaldelijk hebben geschonden; 2) in aanzienlijke mate blootgesteld zijn aan controversiële activiteiten zoals tabak en thermische kolen, chemische wapens, biologische wapens,.... De strategie staat geen investeringen toe in bedrijven die antipersoonsmijnen, clusterbommen, witte fosfor en verarmd uranium vervaardigen, gebruiken of bezitten.</p> <p>*Voor ICB's die niet beheerd worden door Candriam of die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben of die niet specifiek milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, zijn sommige van deze elementen mogelijk niet van toepassing.</p>