

## DVV LIFE PENSION DYNAMIC – Pensioensparen

Type levensverzekering	Een levensverzekering met flexibele premie waarvan het rendement gekoppeld is aan een intern beleggingsfonds (tak 23).
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hoofdwaarborg bij leven: de waarde van de polis (reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden bepaald tegen de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag of maximaal 3 bankwerdagen later</li> <li>• Hoofdwaarborg bij overlijden: de waarde van de polis (reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden bepaald tegen de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag of maximaal 3 bankwerdagen later, na ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde door de Maatschappij. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met uitgevoerde afkopen na de datum van het overlijden.</li> <li>• Facultatief aanvullende waarborg bij overlijden: <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, zoals beschreven in de bijzondere voorwaarden.</li> </ul> </li> </ul>
Doelgroep	Deze verzekering richt zich tot personen die willen zorgen voor een aanvullend pensioen en willen profiteren van de fiscale voordelen van het pensioensparen. Deze personen zoeken naar een hoger rendement dan een klassieke vastrentende belegging en zijn bewust van de eventuele risico's die een belegging gekoppeld aan beleggingsfondsen op middellange/ lange termijn met zich kan brengen.
Fondsen	<p>De gestorte netto-premie in DVV Life Pension Dynamic- Pensioensparen zal geïnvesteerd worden in onderstaand intern beleggingsfonds, beheerd door de Maatschappij. De interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR en belegt in ICB's zonder gewaarborgd rendement.</p> <p>Bij lancering van het product Life Pension Dynamic – Pensioensparen, zijn volgende interne beleggingsfondsen beschikbaar:</p> <p style="text-align: center;"><b><i>Intern beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Beleggingsbeleid: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Pension Plan AXA Multi Funds (ISIN : FR0011950674). Het fonds streeft ernaar op lange termijn beter te presteren dan de benchmark door de implementatie van een dynamisch en discretionair beheer op basis van een tactische allocatie, met behulp van elk type financieel instrument, gebaseerd op de selectie van een of meer activaklassen, waaronder effecten van de categorie "Investment Grade", of een of meer markten of geografische zones, waaronder de Europese Economische Ruimte, en verschillende beheerstijlen.</li> <li>❖ Beheerder van het onderliggend fonds: AXA Investment Managers.</li> <li>❖ Beheerskosten van het intern beleggingsfonds: 1,20% per jaar</li> </ul>

Deze financiële informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product, van toepassing op 14/03/2017.

Alvorens het contract te onderschrijven, wordt de ondertekenaar verzocht kennis te nemen van deze fiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement. Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de DVV-agentschappen, alsook op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be)

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, verzekeringsonderneming, RPR Brussel 0405.764.064., toegelaten door de Nationale Bank van België gevestigd Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, onder codenummer 0037, met zetel in de Galileelaan 5, B-1210 Brussel. De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Risicoklasse: 4 op een schaal van 1 (minst risicovol) – 7 (meest risicovol)</li> </ul> <p>De prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op aanvraag in het agentschap.</p>								
Rendement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De Maatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen.</li> <li>• De opbrengst is gekoppeld aan de prestatie van het intern beleggingsfonds.</li> <li>• De waarde van het intern beleggingsfonds stemt overeen met de vermenigvuldiging van het aantal eenheden en de waarde van elke eenheid.</li> <li>• Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.</li> <li>• De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Daaruit kan een hoge volatiliteit van zijn koers voortvloeien.</li> </ul>								
Rendementen uit het verleden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.</li> <li>• De startwaarde (netto-inventariswaarde bij lancering) van het intern beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds is 250 EUR/eenheid.</li> <li>• Gecumuleerde rendementen van het intern beleggingsfonds per jaar en het actuariële rendement sinds startdatum van het fonds tot 31/12/2016</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Startdatum</th> <th>Rendementen in 2016</th> <th>Rendementen sinds startdatum</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BI Pension Plan AXA Multi Funds</td> <td>25/11/2015</td> <td>2.05%</td> <td>-0.19%</td> </tr> </tbody> </table>		Startdatum	Rendementen in 2016	Rendementen sinds startdatum	BI Pension Plan AXA Multi Funds	25/11/2015	2.05%	-0.19%
	Startdatum	Rendementen in 2016	Rendementen sinds startdatum						
BI Pension Plan AXA Multi Funds	25/11/2015	2.05%	-0.19%						
Kosten:									
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Instapkosten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Max. 6 % op elke storting (afwijkingen mogelijk bij commerciële acties)</li> <li>• Eenmalige administratiekost van 5 EUR bij opmaak van de polis</li> </ul>								
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uitstapkosten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5% van de poliswaarde.</li> <li>• Er worden geen afkoopvergoedingen aangerekend in de volgende gevallen: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Bij een afkoop tijdens de laatste 5 jaar</li> <li>○ Bij een afkoop na inhouding van de taks op het lange termijnsparen</li> <li>○ Bij het overlijden van de verzekerde</li> <li>○ Bij annulatie binnen de 30 dagen.</li> </ul> </li> </ul>								
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</li> </ul>	De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 1,20 % per jaar (voor wat betreft het interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds). Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van het intern beleggingsfonds en dekken de kosten voor het beheer van het intern beleggingsfonds. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.								
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Afkoopvergoeding/opnamevergoeding</li> </ul>	Zie uitstapkosten								
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kosten bij overdracht van fondsen</li> </ul>	Niet mogelijk (op datum van de lancering bestaat het product uit een interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds)								
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Toetreding/Inschrijving</li> </ul>	Op elk ogenblik (voor de 55ste verjaardag van de klant)								
Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De klant bepaalt zelf de einddatum van het contract, ten vroegste op zijn 65 jaar.</li> <li>• Minimale duurtijd voor fiscale redenen: 10 jaar</li> <li>• De polis eindigt bij het overlijden van de verzekerde, bij afkoop van de polis, bij ontoereikendheid van de poliswaarde, bij annulatie binnen de 30 dagen.</li> </ul>								
Inventariswaarde	De inventariswaarde van het intern beleggingsfonds wordt elke woensdag								

Deze financiële informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product, van toepassing op 14/03/2017.

Alvorens het contract te onderschrijven, wordt de ondertekenaar verzocht kennis te nemen van deze fiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement. Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de DVV-agentschappen, alsook op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be)

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, verzekeringsonderneming, RPR Brussel 0405.764.064., toegelaten door de Nationale Bank van België gevestigd Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, onder codenummer 0037, met zetel in de Galileelaan 5, B-1210 Brussel. De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

	bepaald, kan in een DVV-agentschap opgevraagd worden of is consulteerbaar via <a href="http://www.dvv.be">www.dvv.be</a> .
Premie	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vrije en facultatieve stortingen, de ondertekenaar beslist over het bedrag en de frequentie, zonder extra kosten.</li> <li>De storting is beperkt tot een bepaald maximum, in functie van het fiscaal statuut van het contract. Deze maximum bedraagt 940 EUR (aanslagjaar 2016, inkomsten 2015).</li> </ul>
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contract dat, als aan de wettelijke voorwaarden wordt voldaan, recht geeft op fiscale voordelen op de premies die gestort werden in het kader van pensioensparen; het jaarlijks toegekende fiscale voordeel is een jaarlijkse fiscale aftrek van 30 % van de betaalde premies.</li> <li>belasting van de uitkeringen zodra voor een premie fiscaal voordeel werd toegekend.</li> <li>de belasting varieert naargelang het fiscale stelsel en het naleven van een groot aantal voorwaarden.</li> </ul> <p>Samengevat:</p> <p>(i) In principe zijn de uitkeringen onderworpen aan een anticipatieve heffing van 8% op de leeftijd van 60 jaar (berekend in de normale situaties op de poliswaarde op de leeftijd van 60 jaar) maar soms is er belasting van uitkeringen na de 60ste verjaardag tegen 8% of 33% (naargelang het geval);</p> <p>(ii) Afkoop voor 60ste verjaardag: belasting van uitkeringen tegen rentevoet van 8% of 33% of marginale rentevoet (naargelang het geval) + gemeentebelasting;</p> <p>(iii) Bij overlijden van de verzekerde voor diens 60ste: belasting van uitkeringen tegen een rentevoet van 8% + gemeentebelasting.</p> <p>Gezien de complexiteit van deze materie nodigen wij u uit contact op te nemen met uw consulent voor verdere uitleg.</p> <p>Elke belasting of taks die momenteel of in de toekomst van toepassing is op het contract of verschuldigd voor de uitvoering ervan, valt ten laste van de onderschrijver of de begunstigde(n).</p> <p>Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.</p> <p>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>
Afkoop/opname:	Afkoop/opnames zijn sterk afgeraden want ze hebben negatieve fiscale gevolgen voor de onderschrijver.
<ul style="list-style-type: none"> <li>Gedeeltelijke afkoop/ opname</li> </ul>	<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 het 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>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</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Volledige afkoop/opname</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Op elk moment mogelijk.</li> <li>De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig het aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie</li> </ul>

Deze financiële informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product, van toepassing op 14/03/2017.

Alvorens het contract te onderschrijven, wordt de ondertekenaar verzocht kennis te nemen van deze fiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement. Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de DVV-agentschappen, alsook op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be)

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, verzekeringsonderneming, RPR Brussel 0405.764.064., toegelaten door de Nationale Bank van België gevestigd Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, onder codenummer 0037, met zetel in de Galileelaan 5, B-1210 Brussel. De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

	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.
• Overdracht van intern beleggingsfonds	Niet mogelijk ( op datum van de lancering bestaat het product uit een interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds)
Informatie	<p>Elk semester ontvangt de onderschrijver een overzicht van de evolutie van zijn polis tijdens het voorbije semester. Beheersreglement raadpleegbaar bij elk DVV agentschap of op <a href="http://www.dvv.be">www.dvv.be</a>.</p> <p>De onderschrijver krijgt ook elk jaar de fiscale attesten die dienen om de fiscale voordelen op de premies in kader van pensioensparen te kunnen krijgen.</p> <p>Indien u een klacht wenst te melden, kan u zich richten tot de Klachtendienst van DVV, Galileelaan 5, 1210 Brussel (<a href="mailto:klachtendienstvv@dvv.be">klachtendienstvv@dvv.be</a>). Vervolgens kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel (<a href="http://www.ombudsman.as">www.ombudsman.as</a>)</p>

Deze financiële informatiefiche beschrijft de modaliteiten en de fiscaliteit van het product, van toepassing op 14/03/2017.

Alvorens het contract te onderschrijven, wordt de ondertekenaar verzocht kennis te nemen van deze fiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement. Deze documenten zijn gratis ter beschikking in de DVV-agentschappen, alsook op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be)

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, verzekeringsonderneming, RPR Brussel 0405.764.064., toegelaten door de Nationale Bank van België gevestigd Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, onder codenummer 0037, met zetel in de Galileelaan 5, B-1210 Brussel. De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.