

Essentiële informatiedocument – DVV Junior Plan

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 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:

- Technische interestvoet van 0,75% (op 18/07/2016) gewaarborgd op de premies vanaf ontvangst op de rekening van de Maatschappij tot het einde van het contract.
- De technische gewaarborgde rentevoet is van toepassing op toekomstige premies tot het einde van het contract.

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 Junior Plan (Tak 21) richt zich tot ouders, grootouders, die voor hun (klein)kinderen willen sparen, met de zekerheid dat het kind het kapitaal zal ontvangen, wat er ook gebeurt.. De beleggingshorizon is minimum 10 jaar.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

De hoofdwaarborg (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. Mogelijke termijn : 18de, 21ste of 25de verjaardag van het kind.
Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

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).
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 100.3% 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 | | | | |
| Stressscenario | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | € 8.988 | € 9.224 | € 10.029 |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -10,12% | -1,60% | 0,03% |
| Ongunstig scenario | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | € 8.988 | € 9.224 | € 10.029 |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -10,12% | -1,60% | 0,03% |
| Gematigd scenario | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | € 8.988 | € 9.224 | € 10.029 |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -10,12% | -1,60% | 0,03% |
| Gunstig scenario | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | € 8.993 | € 9.247 | € 10.079 |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -10,07% | -1,55% | 0,08% |
| Scenario overlijden | | | | |
| Verzekerde gebeurtenis | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | € 9.461 | € 9.709 | € 10.029 |

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 begunstigten.

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 | Als u afkoopt na 1 jaar | Als u afkoopt na 4 jaar | Als u afkoopt na 8 jaar |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Totale kosten | € 1.087 | € 1.157 | € 747 |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 10,87% | 2,35% | 0,72% |

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

| | | | |
|-------------------------|--------------------------------------|---------------------|--|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | 0,62% | 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. |
| | Uitstapkosten | Niet van toepassing | 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 | 0,10% | 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: 10 jaar**

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?

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 Meeûsquare 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 Junior Plan

| | |
|--|--|
| Doel document | Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het luik 21 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 | <ul style="list-style-type: none">- Taks van 2% op de gestorte bruto premies (behalve in het kader van pensioensparen).- Dit soort contract is in de meeste gevallen niet fiscaal aftrekbaar (duurtijd, termijn, begunstigde voldoen niet aan de gestelde voorwaarden).- De hierboven vermelde informatie, summier en niet exhaustief, is louter indicatief en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale regelgeving/wetgeving.- De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.- Gezien de complexiteit van deze materie nodigen wij u uit contact op te nemen met uw consulent voor verdere uitleg. |
| Gedeeltelijke afkoop/Integrale afkoop | <ul style="list-style-type: none">- Deze polis geeft recht op afkoop zodra de theoretische afkoopwaarde positief is. |
| Informatie | <ul style="list-style-type: none">- Een keer per jaar ontvangt de verzekeringnemer een infobrief met overzicht van de betalingen, de waarborgen, de winstdeelnamen en de evolutie van de reserve.- Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden beschikbaar bij uw DVV-consulent of op www.dvv.be. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen.- Het verzekeringscontract is onderworpen aan het Belgisch recht. |