

DVV Life Cover Pack (Pension)

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van Tak21 met gewaarborgd rendement en flexibele premies, gekoppeld aan een levenslange overlijdensverzekering (Uitvaart), beginnend vanaf de tussentijdse betaaldatum.

Waarborgen

Hoofdwaarborg

De hoofdwaarborg bestaat uit twee delen: een onderdeel 'sparen' en een onderdeel 'uitvaart'. U stort premies tot de tussentijdse betaaldatum om die twee onderdelen op te bouwen. Op de tussentijdse betaaldatum eindigt het onderdeel "sparen" en loopt het onderdeel 'uitvaart' voort, als gevolg:

- **Vóór de tussentijdse betaaldatum bij overlijden:**
Storting van de poliswaarde of bij minimumkapitaal bij overlijden, uitkering van dat kapitaal indien het hoger is dan de poliswaarde.
- **Op de tussentijdse betaaldatum:**
Storting van het Spaarkapitaal bij leven
- **Vanaf de tussentijdse betaaldatum:**
Storting van kapitaal 'Uitvaart' bij overlijden, rekening houdend met de jaarlijkse minimale stortingen vóór de tussentijdse betaaldatum, de maandelijks afgehouden beheerskosten en de gegarandeerde rentevoet op elke storting.

Optionele aanvullende waarborg:

Ongeval

Bij ongeval: storting van een vast kapitaal (1 of 2 maal het overlijdenskapitaal van de hoofdwaarborg) bij overlijden door ongeval of in geval blijvende en volledige invaliditeit

Invaliditeit - premievrijstelling

Bij invaliditeit: terugbetaling van de voorziene premies van de hoofdwaarborg en de onderschreven aanvullende verzekeringen bij tijdelijke invaliditeit en premievrijstelling bij blijvende invaliditeit. De invaliditeit kan economisch of fysiologisch en volledig of partieel zijn. De prestaties zijn in verhouding tot de graad en de duur van de invaliditeit.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot personen die:

- een gegarandeerd rendement en kapitaal willen genieten
- voor het pensioen of langetermijnsparen willen sparen en tegelijkertijd van fiscale voordelen / belastingaftrek willen genieten.
- een kapitaal willen verkrijgen om de kosten van de uitvaart te betalen

Rendement

Gewaarborgde interestvoet

De interestvoet die geldt op het moment van de storting van de premie is voor deze storting gewaarborgd tot de tussentijdse betaaldatum. Hij is niet gewaarborgd voor stortingen in de toekomst.

De gewaarborgde interestvoet is van kracht voor gestorte premies voor de twee onderdelen van de hoofdwaarborg, na verrekening van eventuele taksen, instapkosten en de eventuele risicopremies voor het minimumkapitaal bij overlijden (en eventueel toegekende winstdelingen). Elke storting wordt gekapitaliseerd bij ontvangst ervan op de rekening van DVV.

De interestvoet van kracht vanaf 20/07/2020 is 0,30%.

Winstdeelname

Een winstdeling kan tot de tussentijdse betaaldatum worden toegekend. Deze eventuele winstdeling wordt aan de poliswaarde toegevoegd. Bij toekenning van de winstdeling wordt de rentevoet in voege op het moment toegepast. Deze rentevoet zal tot de tussentijdse betaaldatum worden gewaarborgd. Vanaf de tussentijdse betaaldatum zal de rentevoet in voege op deze datum worden toegepast op de eventuele winstdeling die tot de tussentijdse betaaldatum aan het onderdeel 'Uitvaart' is toegevoegd. Deze nieuwe rentevoet zal tot het overlijden van de verzekerde worden gegarandeerd.

De eventuele winstdeling, toegekend tot de tussentijdse betaaldatum wordt in twee stappen uitgekeerd. De eventuele winstdeling toegekend aan het onderdeel 'Sparen' zal uitgekeerd worden op de tussentijdse betaaldatum. De eventuele winstdeling toegekend aan het onderdeel 'Uitvaart' wordt uitgekeerd met het kapitaal 'Uitvaart' bij overlijden.

De winstdelname is niet gewaarborgd, hangt af van de resultaten van de Maatschappij en kan elke jaar veranderen. Ze wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring van de Algemene Vergadering. De Maatschappij behoudt zich het recht om deze voorwaarden en modaliteiten te herzien.

Kosten

Instapkosten

Maximum 6% bij elke storting (afwijkingen mogelijk bij commerciële acties).

Uitstapkosten

Niet van toepassing - cfr afkoopvergoeding.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

0,10% per jaar op de poliswaarde, maandelijks afgehouden.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

het maximum tussen:

- 5% van de poliswaarde ten beloop van het opgevraagde bedrag
- en een forfaitaire vergoeding van 75 EUR. Dat bedrag wordt op basis van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Op basis van de index van november 2019, is dit bedrag gelijk aan 135,42 EUR.

Voor het deel van de poliswaarde dat overeenstemt met het Spaarkapitaal, draagt de afkoopvergoeding 0 % tijdens de laatste vijf jaar vóór de tussentijdse betaaldatum.

Voor het deel van de poliswaarde dat overeenstemt met het kapitaal 'Uitvaart' zal de afkoopvergoeding jaarlijks verminderen met 1 % tijdens de laatste vijf jaar vóór de 90ste verjaardag van de verzekerde, zodat deze vanaf de 90ste verjaardag nihil zal zijn.

Gegregreerde kosten

De totale kosten omvatten eenmalige en vaste (lopende) kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Kosten en taksen bij een eventuele vroegtijdige uitstap zijn niet inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR (buiten taks) inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging 10 000 EUR	Totale kosten gedurende 1 jaar	Totale kosten gedurende 5 jaar	Totale kosten gedurende 10 jaar
Totale kosten	€ 610	€ 650	€ 700

Looptijd

De verzekeringspolis stopt met het volste recht in een van de volgende gevallen:

- Overlijden van de verzekerde
- Totale afkoop van de polis
- Opzeg binnen de 30 dagen
- Onvoldoende poliswaarde

Het onderdeel 'Sparen' eindigt op de tussentijdse betaaldatum. Het onderdeel 'Uitvaart' begint op deze datum voor een onbepaalde (levenslange) looptijd. Om fiscale redenen heeft het onderdeel 'Sparen' een minimumduur van 10 jaar en met betrekking tot langetermijnsparen, dient de einddatum te worden vastgelegd ten vroegste op de 65 verjaardag van de onderschrijver.

De aanvullende verzekering voor het risico ongeval eindigt op de tussentijdse betaaldatum of ten laatste op de 65ste verjaardag van de verzekerde.

De aanvullende verzekering van het invaliditeitsrisico (vrijstelling van de premies of terugbetaling van de premies) eindigt op de tussentijdse betaaldatum.

Premie

Vrije en facultatieve stortingen (inclusief de taks van 2%) , de klant kiest zelf het bedrag en de frequentie, zonder extra kosten.

Om het kapitaal 'Uitvaart' op te bouwen is een minimale jaarlijkse storting, inclusief belastingen en instapkosten, noodzakelijk. Deze minimale jaarlijkse storting zal herzien kunnen worden (opwaarts of neerwaarts) op basis van de gewaarborgde rente die geldt op 1 januari. Dit bedrag zal elk jaar in het jaarlijks overzicht worden vermeld.

De storting is beperkt tot een bepaald maximum, in functie van het fiscaal statuut van het contract.

De premies voor de aanvullende verzekeringen maken geen deel uit van de bij wet toegelaten fiscale maxima. De betaling van de premie voor de aanvullende verzekeringen is verplicht. Hiervoor worden afzonderlijke kwijtingen voorzien. U hebt het recht de premiebetaling van de aanvullende verzekeringen op elk moment stop te zetten, onafhankelijk van wat u met de hoofdzekerings doet, mits u ons hier schriftelijk van in kennis stelt.

Een offerte kan worden aangevraagd bij uw DVV-consulent om de exacte premie, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant, te kennen.

Fiscaliteit

De volgende belastingregeling is van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt natuurlijke persoon, inwoner van België.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

- Taks van 2 % op bruto premies (behalve in het kader van pensioensparen).
- Fiscale voordelen op de gestorte premies, mits naleving van de wettelijke voorwaarden op:
 - Pensioensparen : Sinds 2018 wordt het fiscaal systeem van pensioensparen aangepast. In 2020 krijgt u de keuze tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 990 euro met in principe een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.270 euro met in principe een belastingvermindering van 25%. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks gemaakt worden en voorafgaand aan de storting(en) die het maximum van 990 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 990 euro.
 - Lange Termijnsparen (LTS): Stortingen tot 2.390 euro (inkomstenjaar 2020, aanslagjaar 2021). Dit bedrag is een absoluut fiscaal maximum, want de maximale stortingen hangen af van uw netto belastbare beroepsinkomsten; jaarlijkse belastingvermindering van 30% van de betaalde premie.
- Belasting op de uitkeringen zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De belastingheffing varieert ifv het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden.
- Samengevat (voor meer info zie alg. en bijz. voorwaarden): PS of LTS (indien geen inpandgeving als waarborg voor een lening):
 1. In principe: vervroegde taks van 8% (PS) of 10% (LTS) op 60 jaar (in normale omstandigheden berekend op de waarde van het tegoed op 60 jaar) maar soms belastingheffing op de uitkering na 60 jaar aan 8% (PS) of 10% (LTS) of 33% (afhankelijk van het geval);
 2. Bij Afskoop vóór 60 jaar: belastingheffing aan 8% (PS) of 10% (LTS) of 33% of marginale aanslagvoet (afhankelijk van het geval) + lokale opcentiemen/gemeentebelastingen;
 3. Bij overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar: belastingheffing aan 8% (PS) of 10% (LTS) + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
- Voor wat betreft de successierechten of erfrecht zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing;
- Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst of verschuldigd is vanwege de uitvoering ervan is ten laste van de verzekeringnemer of de begunstigde(n).

De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

Gezien de complexiteit en de onvolledigheid van bovenvermelde samenvatting van deze materie, raden wij u aan uw ddv-consulent te contacteren.

Afkoop/Opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik de gedeeltelijke afkoop van zijn contract vragen via een gedateerd en getekend formulier dat ter beschikking is bij zijn DVV - consulent:

- per schijf van minstens 250 euro.
- Indien, tot de tussentijdse betaaldatum, de poliswaarde door een gedeeltelijke afkoop lager is dan de reserve die overeenstemt met het doelkapitaal 'Uitvaart', met inbegrip van de daaraan gekoppelde winstdeling, zal de gedeeltelijke afkoop aanleiding geven tot de volledige afkoop, met als effect het stopzetten van de polis.
- Als de gedeeltelijke afkoop als effect heeft om de totale poliswaarde te doen vallen onder de grens van 125 euro, zal de gedeeltelijke afkoop aanleiding geven tot de volledige afkoop, met als effect het stopzetten van de polis.
- De afkoopwaarde van de polis is de poliswaarde na aftrek van de afkoopvergoeding en de eventuele belastingen.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik de volledige afkoop van zijn contract vragen via een gedateerd en getekend formulier dat ter beschikking is bij zijn DVV - consulent:

- De afkoopwaarde van de polis is de poliswaarde na aftrek van de afkoopvergoeding en de eventuele belastingen.
- De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop u de kwitantie van afkoop voor akkoord hebt ondertekend.

Informatie

De beslissing tot ondertekening van of opening van DVV Life Cover Pack gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over DVV Life Cover Pack wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de Maatschappij en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.dvv.be of bij uw DVV agentschap.

De onderschrijver krijgt ook elk jaar de fiscale attesten die dienen om de fiscale voordelen op de premies in kader van pensioensparen of Lange Termijnsparen te kunnen krijgen.

Elk jaar ontvangt de onderschrijver een overzicht van de evolutie van zijn polis tijdens het voorbije jaar.

Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële diensten. Bij faillissement van de Maatschappij waarborgt het Garantiefonds de afkoopwaarde van het geheel van de individuele levensverzekeringscontracten van de tak 21 (producten met gewaarborgd kapitaal of rendement) gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij tot een totaal bedrag van 100.000 euro. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.

Het verzekeringcontract is onderworpen aan het Belgisch recht.

Klachtenbehandeling

In geval van klachten, kan u in eerste instantie terecht bij uw consulent, evenals bij de dossierbeheerder bij DVV. Zij stellen alles in het werk om uw klacht naar uw volledige voldoening en binnen een redelijke termijn af te handelen. Indien blijkt dat dit niet mogelijk is of indien u uw klacht niet wenst te melden bij uw consulent, relatiebeheerder of bij de dossierbeheerder, dan kan u terecht bij de DVV Klachtendienst, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel (klachtendienstdvv@dvv.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u uw klacht ook voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel (website: www.ombudsman.as ; e-mail: info@ombudsman.as).

Als u een klacht indient bij DVV of bij de Ombudsman van de verzekeringen, doet dit geen afbreuk aan uw recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken bij de bevoegde Belgische rechtbanken.