



## **LIFE PENSION DYNAMIC**

---





Met Life Pension Dynamic kan u sparen voor een aanvullend pensioen en tegelijk genieten van:

- potentieel hoger rendement dan als u gewoon spaart
- fiscale voordelen

☀ Bij deze tak 23 - levensverzekering is het rendement gekoppeld aan de prestaties van interne beleggingsfondsen.

## Fiscaal, voordelig en flexibel beleggen met een potentieel hoger rendement

### 1 Belastingvoordeel

Dankzij Life Pension Dynamic kan u tot 30% van de gestorte premies recupereren in de vorm van een belastingvoordeel\*. Voor een maximaal voordeel kan u de fiscale stelsels pensioensparen en langetermijnsparen combineren.

### 2 Uw rendement

Bij Life Pension Dynamic belegt u in één of meerdere interne beleggingsfondsen. Hoeveel uw belegging opbrengt, wordt dus bepaald door de prestatie van het fonds of de fondsen die u gekozen hebt.

### 3 Uw voordelen

- **Potentieel hoog kapitaal voor later:** ten vroegste op uw 65 jaar ontvangt u de opbrengst die gekoppeld is aan de prestaties van financiële effecten (zoals aandelen en obligaties) die deel uitmaken van het interne beleggingsfonds/de interne beleggingsfondsen.
- **Flexibel systeem:** u bepaalt zelf de premie (rekening houdend met de geldende fiscale regels) en de betalingsfrequentie.
- **Waarborg bij overlijden:** bij overlijden krijgt de begunstigde die u gekozen hebt de waarde van het contract uitbetaald. Het is ook mogelijk om een extra kapitaal overlijden bovenop de polis te voorzien.
- **Geen uitstapkosten:**
  - bij overlijden van de verzekerde.
  - bij annulatie binnen de 30 dagen.
  - bij uitkering op einde van het contract.

## Goed om weten

Hou rekening met max. **6% instapkosten** op elke storting. Voor de **uitstapkosten** moet u rekening houden met de volgende elementen:

- bij **gedeeltelijke of volledige afkoop meer dan 5 jaar voor de einddatum** van het contract houden we 5% uitstapkosten af van het uitgekeerd bedrag.
- voor een **afkoop tijdens de laatste 5 jaar** van het contract of na inhouding van de taks op het langetermijnsparen worden er geen uitstapkosten meer afgehouden.

- bij **overlijden** van de verzekerde worden er geen uitstapkosten afgehouden. bedenk dat investeren in beleggingsfondsen altijd een risico inhoudt. De waarde van de investeringsfondsen waarin de verzekeringsmaatschappij belegt, kan schommelen omdat ze beleggen in financiële effecten (zoals aandelen en obligaties). Het rendement hangt dus af van de prestaties van interne beleggingsfondsen en is niet gegarandeerd. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. De evolutie van de interne beleggingsfondsen en ook de waarde van eenheden kan u raadplegen bij uw DVV-consulent of op **[www.dvv.be/pensioensparen/tak-23-fondsen](http://www.dvv.be/pensioensparen/tak-23-fondsen)** en **[www.dvv.be/langetermijnsparen/tak-23-fondsen](http://www.dvv.be/langetermijnsparen/tak-23-fondsen)**.

## Life Pension Dynamic-levensverzekeringen

	DVV LIFE PENSION DYNAMIC PENSIOENSPAREN	DVV LIFE PENSION DYNAMIC LANGETERMIJNSPAREN
<b>VOOR WIE?</b>	Voor personen met belastbare inkomsten die een aanvullend pensioen willen opbouwen. <b>!</b> hoe vroeger u start met pensioensparen, hoe groter uw kapitaal zou kunnen zijn op de einddatum van het contract.	Voor personen met belastbare inkomsten die een aanvullend pensioen willen opbouwen. <b>!</b> langetermijnsparen is vooral geschikt voor wie geen hypotheek heeft of voor wie de korf van de woonbonus nog niet volledig opgevuld is.
<b>STORTING PER JAAR</b>	<b>Standaard:</b> Maximum 980 euro met 30% belastingvermindering <b>Nieuw systeem:</b> Maximum 1.260 euro met 25% belastingvermindering	Tot 2.350 euro, afhankelijk van uw netto belastbaar beroepsinkomen
<b>FISCAAL VOORDEEL PER JAAR</b>	Tot 294 euro bij max. 980 euro Tot 315 euro bij max. 1.260 euro	Tot 705 euro*
	1 intern beleggingsfonds: BI Pension Plan AXA Multi Funds (risicoklasse 4) (waarvoor de beheerskosten zijn vastgesteld op maximaal 0,55% per jaar)	U bepaalt samen met uw DVV-consulent (in functie van uw behoeften als belegger) de verdeelsleutel tussen 11 interne beleggingsfondsen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• BI BlackRock Global Funds European A2 (risicoklasse 5)</li> <li>• BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR (risicoklasse 5)</li> <li>• BI Robeco High Yield Bonds DH EUR (risicoklasse 3)</li> <li>• BI Carmignac Patrimoine A EUR acc (risicoklasse 4)</li> <li>• BI Ethna Aktiv T (risicoklasse 3)</li> <li>• BI Invesco Global Income Fund (risicoklasse 4)</li> <li>• BI Capital Group Global Allocation Fund (risicoklasse 4)</li> <li>• BI R Valor (risicoklasse 5)</li> <li>• BI Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT (risicoklasse 5)</li> <li>• BI Invesco Pan European Structured Equity Fund A Acc (risicoklasse 5)</li> <li>• BI Candriam Money Market EUR (risicoklasse 1)</li> </ul> (voor welke de beheerskosten zijn vastgesteld op maximaal 0,75% per jaar).
	De beschrijving van de beleggingspolitiek en risicoklassen van deze interne beleggingsfondsen zijn beschikbaar op <a href="http://www.dvv.be/pensioensparen/tak-23-fondsen">www.dvv.be/pensioensparen/tak-23-fondsen</a> en <a href="http://www.dvv.be/langetermijnsparen/tak-23-fondsen">www.dvv.be/langetermijnsparen/tak-23-fondsen</a> .	

## De nieuwe wetgeving inzake pensioensparen

### **STANDAARD: max. 980 euro met 30% belastingvermindering**

In 2019 leveren stortingen tot 980 euro nog altijd 30% fiscaal voordeel op. Als u niets doet, dan blijft u gewoon dit wettelijk maximum van 980 euro sparen. Wat een belastingvoordeel van 294 euro oplevert.

### **NIEUW SYSTEEM: max. 1.260 euro met 25% belastingvermindering**

In 2019 kan u kiezen om tot 1.260 euro te storten op uw pensioenspaarrekening. Uw belastingvoordeel loopt dan op tot 315 euro. Als u dit systeem kiest, moet u dat elk jaar opnieuw uitdrukkelijk laten weten. Zodra uw keuze is doorgegeven, is die voor dat jaar niet meer te herzien.

Het nieuwe systeem is interessant omdat het u toelaat om meer te sparen voor uw pensioen. Weet wel dat het bedrag van uw belastingvoordeel pas groter zal zijn als u meer spaart dan 1.176 euro. Ontdek de details:

- Als u **minder dan 1.176 euro** stort, zal uw belastingvoordeel kleiner zijn dan de 294 euro belastingvermindering dat u krijgt met 30% op 980 euro.
- Als u **1.176 euro stort**, dan hebt u net als bij een storting van 980 euro een belastingvoordeel van 294 euro.
- Als u **meer dan 1.176 euro** stort, dan is uw belastingvoordeel groter dan 294 euro. Stel dat u het maximale bedrag stort:  
 $1.260 \text{ euro} \times 25\% = 315 \text{ euro belastingvoordeel}$ .

## Nog vragen?

### **Uw DVV-consulent is er voor u.**

U vindt een DVV-consulent in uw buurt, die graag tijd voor u maakt. Onze DVV-consulenten gebruiken hun jarenlange ervaring en expertise om u correct en juist te verzekeren, vanuit uw persoonlijke situatie.

\* Mits de wettelijke voorwaarden worden nageleefd. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Hou er rekening mee dat indien voor een premie een belastingvoordeel verkregen werd, er ook taksen van toepassing zijn op de uitkering. Het gaat om een verzekering pensioensparen of langetermijnsparen van tak 23 (Life Pension Dynamic) met een minimale looptijd van 10 jaar en met einddatum bepaald ten vroegste op de 65<sup>e</sup> verjaardag van de verzekerde. Voor meer informatie, met name over de beleggingsdoelstellingen, de plaats waar de waarde van de eenheden raadpleegbaar is, de risico's (geen kapitaalsgarantie), de kosten en taksen van dit product, raadpleeg de financiële infociche levensverzekering, de algemene voorwaarden en het beheersreglement van het fonds die beschikbaar zijn bij uw DVV-consulent of op [www.dvv.be/pensioensparen](http://www.dvv.be/pensioensparen) en [www.dvv.be/langetermijnsparen](http://www.dvv.be/langetermijnsparen). De waarde van de investeringsfondsen waarin de verzekeringsmaatschappij belegt, kan schommelen omdat ze beleggen in financiële effecten (zoals aandelen en obligaties). De opbrengst is gekoppeld aan de prestaties van de interne beleggingsfondsen die de ondertekenaar heeft gekozen. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen voor zij een contract ondertekenen. De bijzondere en algemene voorwaarden hebben voorrang op de commerciële brochures. De verzekeringscontracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht. Een probleem met onze dienstverlening? Contacteer dan eerst de DVV klachtendienst, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel ([klachtendienstdvv@dvv.be](mailto:klachtendienstdvv@dvv.be)). Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)). DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV - Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037, RPR Brussel BTW BE 0405,764,064 - Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel - 03/2019 - S328/2190