ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOELSTELLING

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

BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2030

De informatie in dit document heeft betrekking op het hierboven gesloten interne beleggingsfonds, onderdeel van het contract DVV Vaste termijn Tak23 (tak 23 levensverzekering).

Verzekeraar :	Belfius Insurance N.V.
Website :	https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen.html
Telefoon :	02 286 76 11
Toezichthoudende autoriteit :	Financial Services and Markets Authority (FSMA)

Datum waarop het essentiële informatiedocument is opgesteld : 16/03/2026

Waarschuwing : U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT ?

SOORT

Levensverzekering Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) waarvan het rendement gekoppeld is aan gesloten interne beleggingsfondsen en die onderworpen is aan de Belgische wetgeving.

LOOPTIJD

Het contract DVV Vaste termijn Tak23 wordt voor een onbepaalde duur onderschreven. Het contract eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belfius Insurance NV.

DOELSTELLINGEN

Het gesloten interne beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Fund Bond 2030 (ISIN: LU2982110418).

De doelstelling van het fonds is om via discretionair beheer inkomsten te genereren door te beleggen in obligaties uitgedrukt in EUR, uitgegeven door emittenten van alle types met een hoge rating tot de vervaldatum van het fonds. De activa van dit fonds worden voornamelijk belegd in schuldpapieren (obligaties en andere vergelijkbare effecten) uitgedrukt in EUR. Deze effecten zijn uitgegeven door emittenten uit de private sector, uitgegeven of gewaarborgd door overheden, internationale en supranationale organisaties, overheidsinstellingen en semi-overheidsinstellingen. Deze effecten hebben een hoge rating (minimaal BBB-/Baa3 beoordeeld door een van de ratingbureaus op het moment van aankoop) of worden door de beheermaatschappij als van gelijkwaardige kwaliteit beschouwd (in het bijzonder als er geen rating is).

De rest van de activa kan belegd worden in:

- andere in aanmerking komende effecten dan de hierboven beschreven effecten

- hoogrentende obligaties (tot 20% van het nettovermogen), obligaties van opkomende markten (tot 20% van het nettovermogen), achtergestelde schuld (tot 20% van het nettovermogen) vermogen), samen goed voor maximaal 30% van het nettovermogen; en/of

- geldmarktinstrumenten en/of

- contanten en deposito's

Blootstellingen aan andere valuta's dan de euro worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Er kan echter een resterend valutarisico overblijven.

Modaliteiten van het gesloten interne beleggingsfonds:

- Start datum van het gesloten interne beleggingsfonds : 16/03/2026.
- Vervaldatum van het gesloten interne beleggingsfonds : 31/12/2030.
- Devies : belegging in EURO.
- Het gesloten interne beleggingsfonds wordt geliquideerd op de vervaldatum en de verworven eenheden in het gesloten interne beleggingsfonds zullen verplicht automatisch en kosteloos omgezet worden naar het cashfonds tegen de geldende waarde per eenheid.
- Het rendement van het gesloten interne beleggingsfonds is gekoppeld aan de evolutie van het onderliggend fonds Candriam Fund Bond 2030 (ISIN: LU2982110418).

Inschrijvingsperiode: 16/03/2026 – 14/11/2026

- Intekening: minimaal 2.500 EURO en daarna minimaal 1.000 EURO

Met het bedrag van de storting tijdens de inschrijvingsperiode van het (de) gesloten interne beleggingsfonds(en) worden, na aftrek van eventuele kosten en taksen, eenheden in het (de) betrokken gesloten interne beleggingsfonds(en) aangekocht.

De investering van de netto gestorte premies in DVV Vaste termijn Tak23 zal gespreid worden over de verschillende gekozen gesloten interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar bepaald heeft.

Voor toekomstige stortingen kan de ondertekenaar tijdens de inschrijvingsperiode van het (de) gesloten interne beleggingsfonds(en) een wijziging van de gekozen verdeelsleutel aanvragen.

Indien de verdeelsleutel van het DVV Vaste termijn Tak23 contract een of meerdere inactieve gesloten interne beleggingsfondsen bevat op het ogenblik van de storting, wordt deze storting integraal teruggestort.

De gesloten interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belins NV en zijn uitgedrukt in EUR.

Deze beleggen zonder kapitaalgarantie en zonder gewaarborgd rendement.

De waarde van het contract DVV Vaste termijn Tak23 is gekoppeld aan de evolutie van het (de) gesloten interne beleggingsfonds(en) waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, en is niet gegarandeerd.

Het financiële risico is volledig en te allen tijden ten laste van de ondertekenaar.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Dit product is gericht op beleggers die

- natuurlijke personen en Belgische residenten zijn.
- voldoende kennis hebben van de Tak 23-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten.
- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie.
- een beleggingshorizon hebben van 5 jaar of langer.

VERZEKERINGSUITKERINGEN

Waarborg bij leven : de waarde van het contract stemt overeen met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid.
Waarborg bij overlijden : de waarde van het contract bij overlijden stemt overeen met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid, vastgelegd de dag na valorisatie of maximum de 3 volgende bancaire werkdagen, na ontvangst door de Maatschappij van een overlijdensakte van de verzekerde.

Voor meer informatie over de verzekeringsuitkeringen, raadpleeg “Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?”.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN ?

1	**2**	3	4	5	6	7

Laag risico — Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder 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 laag, en dat de kans dat Belfius Insurance N.V. 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 23. Het gesloten interne beleggingsfonds BI Candriam Fixed Maturity Bond Fund 12-2030 is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de nettoinventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is ten allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer. Belfius Insurance N.V. staat niet borg voor het rendement van het contract DVV VastetermijnTak23. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator: Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden. Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.

Prestatie Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan 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 u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. Als er geen fondsgegevens beschikbaar zijn, wordt de benchmark of een andere geschikte vervangende waarde gebruikt. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaar Voorbeeld belegging : 10 000 EUR Verzekeringstaks : 2 %, niet opgenomen in de scenario's Scenario's bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 290 EUR	8 520 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 17,14 %	- 3,16 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 290 EUR	8 950 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 17,14 %	- 2,19 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 020 EUR	9 860 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,18 %	- 0,28 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 780 EUR	11 160 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7,82 %	2,22 %
Scenario overlijden			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10 120 EUR	9 860 EUR

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.
Ongunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-11-2017 en 31-10-2022.
Gematigd scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-1-2020 en 31-12-2024.
Gunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-3-2016 en 28-2-2021.

WAT GEBEURT ER ALS BELFIUS INSURANCE N.V. NIET KAN UITBETALEN ?

De activa van het beleggingsfonds dat verbonden is met de door de verzekeringnemer aangegane levensverzekeringsovereenkomst vormen een bijzonder vermogen dat afzonderlijk van de andere activa van de verzekeraar wordt beheerd. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dat vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigden. Bovendien hebben de verzekeringsnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.
Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor de Tak 23 levensverzekeringscontracten.

WAT ZIJN DE KOSTEN ?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat :

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	**327 EUR**	**719 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	3,27 %	1,41 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement wordt geraamd op 1,1 % vóór de kosten en -0,3 % na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 5 jaar
Instapkosten	1,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,20 %
Uitstapkosten	0,00 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,00 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten	1,20 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,21 %
Transactiekosten	0,00 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende belegging voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,00 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 %

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN ?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 5 JAAR

Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 5 jaar. Deze periode van 5 jaar of langer wordt aanbevolen om uw initiële investering de mogelijkheid te laten een zo positief mogelijk rendement te realiseren. Het is niet gemakkelijk om uit dit product te stappen. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product en kunnen u bijkomende kosten worden aangerekend : zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten ?'. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit : zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten ?'.

Het contract kan op elk moment geheel of gedeeltelijk worden afgekocht tegen betaling van eventuele afkoopkosten zoals hieronder beschreven.

Kenmerken van DVV Vaste termijn Tak23 als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen :

Afkoopkosten :

- Op de vervaldatum van het gesloten interne beleggingsfonds : automatische en kosteloze omzetting naar het cashfonds
- 0% afkoopkosten vanuit het cashfonds
- Vóór de vervaldatum van het gesloten interne beleggingsfonds : 1% afkoopkost

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, Koning Albert II-laan, 19 1210 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op www.ombudsman-insurance.be.

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie", het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw DVV-agentschap of op de website

https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic.html.

Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.

De prestaties in het verleden van dit product zijn beschikbaar via de volgende link :
https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/annex-pr/PRCANDRIAM122030_DVV_NL.pdf.
De bovenstaande prestatiescenarioberekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link :
https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/annex-ps/PSCANDRIAM122030_DVV_NL.pdf.
De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) legt verplichtingen inzake informatieverstrekking over ESG vast ten aanzien van de eindbelegger. Zij heeft betrekking op de integratie van duurzaamheidsrisico's door financiële marktdeelnemers (bvb. banken verzekeringsmaatschappijen) en financiële adviseurs in alle investeringsprocessen en voor financiële producten die gericht zijn op ESG beleggen. Het precontractuele SFDR informatiedocument wordt u aangeboden, via de onderstaande link, met als doel u te informeren over het beleid dat het desbetreffende fonds voert inzake ESG (environment, social & governance).
https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/Candriam122030-nl.pdf