Bijkomende precontractuele informatie

DVV Life Invest Dynamic	
Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het product DVV Life Invest Dynamic. 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.
Toetreding/inschrijving	Op ieder ogenblik.
Inventariswaarde	De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds wordt elke bankwerkdag bepaald en kan in een DVV-agentschap opgevraagd worden.
Overdracht van intern beleggingsfonds	Mogelijk via gedateerd en getekend aanvraagdocument. Bij een overdracht in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten.
Kosten	**Instapkosten** - Max. 2,50% op elke storting - Eenmalige administratiekost van 5 EUR bij opmaak van de polis **Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend** De beheerskosten van de verschillende interne beleggingsfondsen zijn verschillend per fonds en worden vermeld in het beheersreglement. Het Essentiële informatiedocument vermeld de lopende kosten. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt. **Uitstapkosten** 1% tijdens de eerste 3 jaar. 0% voor alle volgende jaren.
Premie	Datum, bedrag en aantal stortingen zijn vrij, met een minimum van 2.500 EUR voor de eerste premie of 25 EUR voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht. Bijkomende stortingen mogelijk.
Fiscaliteit	- Geen belastingvoordeel op de betaalde premies. - 2% taks op de bruto betaalde premies (natuurlijke personen). - Gerealiseerde meerwaarden kunnen onderworpen zijn aan een belasting van 10% (belasting op meerwaarden op financiële activa). Gerealiseerde minderwaarden tijdens dezelfde belastbare periode zijn aftrekbaar, mits het respecteren van verschillende voorwaarden. - Elke bestaande of toekomstige belasting, heffing of taks, (i) die van toepassing is op het contract of verschuldigd bij de uitvoering ervan en/of (ii) die betrekking heeft op het beleggingsfonds, komt ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n). - Wat betreft de successierechten (of erfbelasting), zijn de Belgische fiscale bepalingen, zowel wetgevend als regelgevend, van toepassing. - De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke ondertekenaar/begunstigde en kan later worden gewijzigd. - De bovenstaande informatie wordt strikt ter indicatie verstrekt, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet- en regelgeving. Voor aanvullende informatie raden wij u aan om contact op te nemen met uw DVV-agentschap.
Afkoop/overname	**Gedeeltelijke afkoop/overname** - Op elk moment mogelijk. - De resterende poliswaarde moet groter zijn dan 125 EUR zoniet wordt overgegaan tot volledige afkoop en bijgevolg de stopzetting van de polis. - De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig dit 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. - Formule Active: ▪ Keuze van de frequentie (maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks) ▪ Gedeeltelijke afkopen van min. 125 EUR ▪ Beperkt op jaarbasis tot 20% van de totaal gestorte premies ▪ De waarde van de polis bij aanvang van de formule moet min. 6.200 EUR bedragen. ▪ De opstart is gratis. Elke volgende aanvraag, wijziging of stopzetting: 5 EUR - 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 volgens de Formule Active en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. **Volledige afkoop/overname** - Op elk moment mogelijk. De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig dit 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.

SFDR classificatie (duurzaamheidscriteria) - Taxonomy

Fonds	SFDR artikels
BI Pictet Multi Asset Opportunities	Artikel 8
BI ODDO BHF Polaris Moderate LV	Artikel 8
BI FvS Global Flexible	Artikel 8
BI Carmignac Global Active I EUR	Artikel 8
BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund	Artikel 9
BI R-co DYNAMIC	Artikel 8
BI Baillie Gifford Global Dividend Growth	Artikel 8
BI JH Global Property Equities Fund	Artikel 8
BI Belfius Smart Future	Artikel 8
BI FvS Global Flexible Bond	Artikel 8
BI Lazard Credit Opportunities	Artikel 8
BI Candriam Money Market Euro	Artikel 8

Artikel 8 SFDR :

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen[1] ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.
Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.
Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukenmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:
• Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.
• Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

[1] De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.

Artikel 9 SFDR :

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen2 ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.
Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Het intern beleggingsfonds heeft, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, tot doel duurzaam te beleggen omdat het, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdraagt tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:
•Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te

	beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te vermijden of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken. • Adaptatie aan de klimaatverandering: Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen. [2] De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen
Informatie	Elk semester ontvangt de klant een overzicht van de evolutie van uw polis tijdens het voorbije semester. De waarde van de eenheden zijn eveneens beschikbaar via www.dvv.be. Voor meer informatie, gelieve het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement te raadplegen die beschikbaar zijn in uw DVV agentschap of op https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic/details.html. Het is belangrijk dat de eventuele beleggers kennis nemen van deze documenten voordat het contract ondertekend wordt. Dit type contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving.