# 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

# DVV Spaarverzekering

De informatie in dit document heeft betrekking op het hierbovenvermelde product DVV Spaarverzekering, dat een levensverzekering met gewaarborgde interestvoet (Tak21) is.

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

Datum waarop het essentiële informatiedocument is opgesteld : 19/08/2025

**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 van Tak 21 met flexibele premie en een gegarandeerde interestvoet.

### LOOPTIJD

DVV Spaarverzekering is gesloten voor een onbepaalde duurtijd met een minimum van 8 jaar en 1 dag.
Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.

### DOELSTELLINGEN

**Gegarandeerde interestvoet:**

- Jaarinterest van toepassing op datum van opstel van dit document: 2,00% .

- Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot de eerste dinsdag volgend op de 31ste december van het 8ste kalenderjaar na het jaar van de betaling. Vervolgens wordt de nieuwe rentevoet en de nieuwe garantieperiode, op het einde van elke periode, bepaald in functie van de marktvoorwaarden die op dat ogenblik in voege zijn. Hierbij zal de Maatschappij zich baseren op de op dat moment geldende lineaire Belgische overheidsobligatie rentevoeten indien de inkomsten uit de activa van de Maatschappij dit toelaten.

- De premies worden gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten, vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij.

- De interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een intrestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is.

**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.

- Een bijkomende conjuncturele winstdeelname op netto aangroei van de reserve toegekend worden. Ze is niet gegarandeerd en hangt af van de resultaten van de maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.

- 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.

### RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Dit product is gericht op beleggers die:

- in eerste instantie natuurlijke personen en Belgische residenten zijn
- voldoende kennis hebben van de Tak 21-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten
- wensen te beleggen in een product met een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.

een beleggingshorizon hebben van minimum 8 jaar en 1 dag

### VERZEKERINGSUITKERINGEN

De hoofdwaarborg (bij leven en bij overlijden): waarde van het contract en gegarandeerde gekapitaliseerde interesten.

Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg “Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?” die enkel de terugbetaling van de reserves illustreert (waarde van het contract).

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

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar.
Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.

### 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 lijden 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 Verzekeringen NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Op een tak 21-verzekering zijn taksen en kosten van toepassing op de premies die u investeert. Deze taksen en kosten kunnen tot gevolg hebben dat u op het moment van afkoop of op vervaldag van de polis niet uw volledige geïnvesteerde premies terugkrijgt
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% van uw kapitaal terug te ontvangen (na aftrek van kosten en taksen). Voor meer informatie over de uitstapkosten , zie onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?". 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

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie 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. Het stress scenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen 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. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van 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.

| Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 dag<br>Voorbeeld belegging: 10 000 EUR<br>verzekeringstaks: 2%, niet opgenomen in de scenario's | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 8 jaar en 1 dag (Aanbevolen periode van bezit) |
|---|---|---|---|
| **Scenario leven** | | | |
| Minimi | | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 540 EUR | 11 200 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -4,60 % | 1,43 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 540 EUR | 11 200 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -4,60 % | 1,43 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 540 EUR | 11 200 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -4,60 % | 1,43 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9.620 EUR | 12 020 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -3,80 % | 2,33 % |
| **Scenario overlijden** | | | |
| Verzekerde gebeurtenis | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | 9 933 EUR | 11 320 EUR |

## WAT GEBEURT ER ALS BELFIUS INSURANCE N.V. 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 verzekeringnemer 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 begunstigden.

## 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 hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor twee verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 8 jaar en 1 dag |
|---|---|---|
| Totale kosten | 660 EUR | 517 EUR |
| Effect van de kosten per jaar | 6,60 % | 0,57 % per jaar |

### SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Onderstaande tabel geeft het volgende weer: het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijk beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën

**Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar**

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 8 jaar en 1 dag |
|---|---|---|
| Instapkosten | 2,50 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. | 0,31 % |
| Uitstapkosten | 1,00 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. | 0,12 % |
| **Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht** | | |
| Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten | 0,12 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 0,12 % |
| 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 % |

Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's. Hierin wordt het effect van de discretionaire winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario. »

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: 8 JAAR EN 1 DAG, REKENING HOUDEND MET DE FISCALE WETGEVING

Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product: 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.

**Afkoop/transfer, volgende uitstapkosten zijn van toepassing:**

- Afkoopkosten: Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% vanaf het 5de jaar.
- Conjuncturele uittredingsvergoeding: kan toegepast worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering geldig op moment van de afkoop of transfer.
- Na de eerste 8 jaar van het contract bestaan de uitstapkosten uit de som van de volgende uitstapkosten en dit beperkt tot het geldende wettelijke maximum op het ogenblik van de afkoop: 1% van de verworven reserve en een financiële uittredingsvergoeding.
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen :
    - Bij een gedeeltelijke afkoop gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe gewaarborgde intrestvoet op het einde van elke waarborgperiode, dit op het bedrag dat beperkt blijft tot de verworven reserve die geniet van een nieuwe gewaarborgde intrestvoet.
    - Bij gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule die per jaar beperkt is tot 10% van het totaalbedrag van de gestorte premies op het moment van onderschrijven van deze Comfort Formule, met een maximum van 25.000 EUR per jaar.

      Deze uitstapregeling zonder uitstapkosten is niet cumuleerbaar met de volgende 2 gevallen:
        - Bij een gedeeltelijke afkoop, 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR.
        - Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op volledige afkoopsom.

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van DVV Spaarverzekering raadplegen, beschikbaar op de website https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/spaarverzekering.html of in zijn DVV-agentschap.

## 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

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie" en de algemene voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op eerste aanvraag in uw DVV-agentschap of op https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/spaarverzekering.html.
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/SPV-nl.pdf