

## Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van Tak-21, met gewaarborgd rendement en flexibele premies.

## Waarborgen

### Hoofdwaarborg

- Storting van de poliswaarde op het einde van het contract of bij het overlijden van de verzekerde.
- Facultatieve overlijdensdekking:
  - Ofwel verzekerd overlijdenskapitaal = vast kapitaal, poliswaarde inbegrepen (als de poliswaarde hoger is dan het vaste kapitaal, wordt de poliswaarde bij overlijden gestort).
  - Ofwel 110% van de poliswaarde bij overlijden.

### Optionele aanvullende waarborgen

#### 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 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 - Gewaarborgd Inkomen

Bij invaliditeit: storting van een rente in geval van tijdelijke of blijvende invaliditeit. De invaliditeit kan economisch of fysiologisch, en volledig of gedeeltelijk zijn. De prestaties zijn evenredig met de graad en de duur van de invaliditeit.

Voor meer informatie over de waarborgen en uitsluitingen, verzoeken wij u de algemene en bijzondere voorwaarden van het product te raadplegen.

## 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.
- op middellange termijn een verzekeringscontract zoals schuldsaldo willen onderschrijven, die de terugbetaling van een hypothecaire lening waarborgt.

## Rendement

### Gewaarborgde interestvoet

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

De gewaarborgde interestvoet geldt voor de premies gestort na verrekening van eventuele taksen, instapkosten en van de eventuele kost van aanvullende verzekeringen.

De interestvoet van kracht vanaf 19/09/2016 is 0,75%.

### Winstdeelname

De kapitalisatie tegen de gewaarborgde interestvoet kan met een winstdeelname verhoogd worden. Die wordt toegevoegd aan de verworven reserve.

De winstdeelname 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

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 theoretische afkoopwaarde.
- en een forfaitaire afkoopvergoeding van 75 EUR. Dat bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) gindexeerd.

De afkoopvergoeding bedraagt 0% tijdens de laatste vijf jaar vóór de einddatum.

## Looptijd

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

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

Om fiscale redenen heeft het contract een minimumduur van 10 jaar en voor langetermijnsparen min tot de onderschrijver 65 jaar wordt.

## Premie

Vrije en facultatieve stortingen (inclusief de taks van 2%), de cliënt beslist over het bedrag en de frequentie, zonder extra kosten.

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 hoofdverzekering 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 : Vanaf inkomstenjaar 2018 wordt het fiscaal systeem van pensioensparen aangepast. Voortaan krijgt u de keuze tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 960 euro met in principe een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.230 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 960 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 960 euro.
  - Lange Termijnsparen (LTS): Stortingen tot 2.310 euro (inkomstenjaar 2018, aanslagjaar 2019). 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 ivf 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 Afkoop 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 zij 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.

- Als de gedeeltelijke afkoop als effect heeft om de totale poliswaarde te doen vallen onder de grens van 125 euros, 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 afkoopvergoedin 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 afkoopvergoedin 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 Save3 gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over DVV Save3 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](http://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 semester ontvangt de onderschrijver een overzicht van de evolutie van zijn polis tijdens het voorbije semester.

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 euros. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website [www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be).

Het verzekeringscontract is onderworpen aan het Belgisch recht.

#### Klachtenbehandeling

Opmerkingen, vragen of klachten in verband met dit product? In eerste instantie kan u 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 het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent of bij de dossierbeheerder, dan kan u terecht bij 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 Meeûsquare 35, 1000 Brussel ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)), fax 02.547.59.75.

Als je een klacht indient bij DVV of bij de genoemde beroepsinstanties, doet dit geen afbreuk aan je recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken voor de bevoegde Belgische rechtbanken.