

1) **DOEL**

Dit document geeft u belangrijke informatie 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.

2) **PRODUCT**

Jeugdplan Capi 23. P&V is een merk van P&V Verzekeringen CVBA.

Website: www.pv.be. Bevoegde controle-autoriteit: FSMA. Opmaakdatum informatiefiche: **21/02/2018**.

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

3) **WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?**

Soort

Tak 21 is een levensverzekering met een door de verzekeringsonderneming gegarandeerd rendement. De winstdeelname wordt gestort in het tak 23-gedeelte van het contract en kent dus een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (Tak 23).

Doelstellingen

Voor het gedeelte belegd in tak 21 hangt het rendement hangt af van de toepasselijke **gegarandeerde intrestvoet** en de **eventuele, niet-gegarandeerde winstdeling**.

Gegarandeerde intrestvoet

Naar keuze: **0,45% of 0%**. De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract. De intrestvoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract. Wanneer de gegarandeerde intrestvoet wijzigt, heeft deze wijziging uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen. De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van P&V, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

Winstdeling

De winstdeling varieert van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd. Er wordt een eventuele winstdeling toegekend bij een minimum storting van 295 EUR op jaarbasis, of indien de opgebouwde reserve van het contract minimum 4.950 EUR bedraagt. De winstdeling wordt bepaald op basis van de door P&V behaalde resultaten en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering en de NBB.

De winstdeling wordt belegd in een door P&V Verzekeringen CVBA actief beheerd fonds, naar keuze van de klant. De klant kan dus vrij één fonds kiezen uit de 6 Managed Funds: Stability Fund, Balanced-Low Fund, Balanced Fund, Dynamic Fund, FFG Architect Strategy Fund of Aggressive Fund. Indien men in de loop van het contract de fondskeuze wijzigt, dan wordt ook de reserve in het tak 23-gedeelte overgedragen naar ditzelfde nieuw gekozen fonds.

Deze fondsen behoren tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. De waarde van het gekozen fonds kan schommelen in de tijd. Het bijbehorende financiële risico berust bij de verzekeringsnemer.

Beoogde retailbelegger

Jeugdplan Capi 23 richt zich tot iedereen die op middellange of lange termijn wil beleggen om een spaarpotje op te bouwen voor een kind met optimalisering van het rendement van de winstdeelname. Bij de onderschrijving moet het **kind jonger zijn dan 16 jaar**.

Verzekeringsdekking

Bij overlijden van de verzekerde worden de opgebouwde reserves uitgekeerd. De waarde van de verzekeringsdekking in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" illustreert enkel de terugbetaling van de reserves.


Looptijd

De **aanbevolen looptijd** bedraagt **15 jaar**. De vervaldatum van het product is de **25ste verjaardag van het kind**.

Het verzekeringscontract kan niet eenzijdig beëindigd worden door de verzekeraar. Het eindigt automatisch bij het in leven zijn van de verzekerde op de voorziene einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
< >						
Lager risico			Hoger risico			
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 15 jaar in bezit houdt. Bij eerdere verkoop kunt u minder terugkrijgen.						

- 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
- We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.
- U hebt het recht om ten minste 100% van uw nettokapitaal en de gekapitaliseerde gegarandeerde intresten terug te ontvangen. Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker.
- Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.
- U kunt wel 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

Belegging		1.000 EUR belegd aan 0,45%		
Verzekeringspremie		0 EUR		
		1 jaar	8 jaar	15 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	919,77	7.475,06	14.254,07
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,02%	-1,51%	-1,51%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	919,77	7.475,06	14.254,07
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,02%	-1,51%	-1,51%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	919,77	7.475,06	14.254,07
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,02%	-1,51%	-1,51%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	928,58	7.907,94	15.610,13
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,14%	-0,26%	0,50%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	919,77	7.475,06	14.254,07

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 15 jaar, in verschillende scenario's, als u 1.000 EUR per jaar inlegt.
- De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.
- De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden 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 stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.
- 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.
- De voorwaarden voor een vervroegde afkoop worden beschreven in de rubriek "hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik er eerder geld uit halen?".

5) WAT GEBEURT ER ALS P&V NIET KAN UITBETALEN?

- De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afgezonderd 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 verzekeringnemers en/of de begunstigten.
- TAK 21: Voor de levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21-gedeelte) naar Belgisch recht geniet u de bescherming van het Garantiefonds. Als de verzekeraar niet meer in staat is u uit te betalen of failliet is verklaard, zal het Garantiefonds u terugbetalen tot een maximum van 100.000 € per persoon en per instelling.

6) WAT ZIJN DE KOSTEN?

Kosten in de loop van de tijd

Belegging 1.000 EUR aan 0,45%			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar	Indien u verkoopt na 15 jaar
Totale Kosten	215,93	1.070,76	2.046,81
Effect op rendement (RIY) per jaar	-20,29%	-1,40%	-0,14%

- De getoonde verlaging van de opbrengst laat het effect zien van de totale door de klant te betalen kosten op zijn beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.
- De weergegeven bedragen zijn cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende looptijden.
- Deze bedragen omvatten onder meer potentiële sancties wegens eerdere verkoop. Indien het product op einddatum komt, zijn de bedragen bijgevolg hoger dan hier weergegeven, want dan gelden geen afkoopkosten.
- De getallen zijn schattingen, die in de toekomst kunnen veranderen, en gebaseerd zijn op de veronderstelling dat de klant recurrent 1.000 EUR investeert.

Samenstelling van kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar voor een belegging aan 0,45%			
Eenmalige kosten	Instapkosten	-0,91%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet of effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Beheerskosten	-0,18%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Deze tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd en geeft de betekenis weer van de kostencategorieën.

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt **15 jaar**.

Bij een uitkering na 8 jaar zal er geen roerende voorheffing ingehouden worden op de intresten.

De afkoopvergoeding indien het contract vóór het einde zou worden afgekocht, is niet hoger dan het maximum van:

- 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100).

Vanaf de 18e verjaardag van het kind kan de verzekeringsnemer de tot dan toe opgebouwde spaarreserve (theoretische afkoopwaarde) afkopen zonder dat er een afkoopvergoeding ingehouden wordt. Dit kan in de vorm van een eenmalige afkoop, of in de vorm van een gedeeltelijke afkoop op 18, 19 en 20 jaar of op 18, 19, 20, 21 en 22 jaar.

8) HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elke klacht met betrekking tot dit product kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- Dienst Klachtenmanagement van P&V, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be
- In beroep: de Ombudsman v/d Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

9) ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Dit Essentiële-informatiedocument dient samengelezen te worden met de **specifieke informatiefiches voor tak 23**.

Optionele waarborgen

Meer informatie over deze optionele waarborgen vindt u in uw contractuele voorwaarden en op onze website.

- Bijkomende waarborg bij overlijden: de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de bijzondere voorwaarden, of de totale reserve gevestigd op het moment van het overlijden.
- Premievrijstelling: in geval van overlijden van de verzekeringsnemer vóór de einddatum van het contract, dan neemt P&V de premiebetaling op zich.