

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

Niet-Fiscaal Sparen (Combinatie tak 21 en/of tak 23) is een product van P&V Verzekeringen CVBA
Website: www.pv.be. Bevoegde controle-autoriteit: FSMA. Opmaakdatum informatiefiche: 22/06/2020.
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 product**

Dit product is een levensverzekering bestaande uit een combinatie van een door de verzekeringsonderneming gegarandeerd rendement (**tak 21**), EN/OF een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (**tak 23**).

Indien men ervoor kiest om premies te storten in het tak 21- of tak 23-gedeelte, dient dit minstens 20% van de premie te zijn. Indien er wordt gekozen voor een volledige premie in Tak 23, kunnen er geen aanvullende waarborgen worden genomen in het contract. De premieverdeling van een koopsom is dezelfde als de premieverdeling van de premies. Op aanvraag kan voor deze koopsom een andere verdeling gelden.

- Tak 21: men kan voor het tak 21-gedeelte kiezen tussen:
 - een **bepaalde gegarandeerde intrestvoet** die voor toekomstige stortingen kan wijzigingen tijdens de looptijd van het contract OF een **gegarandeerde intrestvoet van 0%**
 - het storten van de eventuele winstdeelname in ditzelfde tak 21-gedeelte (**Capiplan**) OF in het gekozen beleggingsfonds voor het tak 23-gedeelte van het contract (**Capi 23**).
- Tak 23: voor het tak 23-gedeelte (premies en/of winstdeelname) kan men kiezen voor **één fonds van de zes onderstaande beleggingsfondsen**. Indien men in de loop van het contract de fondskeuze wijzigt voor de te storten premies en/of – indien Capi 23 - winstdeelname, dan wordt ook de reserve in het tak 23-gedeelte overgedragen naar ditzelfde nieuw gekozen fonds.

P&V Managed Funds	ISIN code	Risico-indicator	Investeert 100% in		
			onderliggend fonds	ISIN code	beheerder
Stability Fund	BE0389181174	3	DPAM Horizon B Defensive Strategy B	BE6227492921	Bank Degroof - Petercam
Balanced-Low Fund	BE6298006873	3	DPAM Horizon B Balanced Low Strategy B	BE6264046770	Bank Degroof - Petercam
Balanced Fund	BE0389440828	3	DPAM Horizon B Balanced Strategy B	BE6227494943	Bank Degroof - Petercam
Dynamic Fund	BE0389007379	3	DPAM Horizon B Active Strategy B	BE6227496963	Bank Degroof - Petercam
Europe Sustainable Fund	BE0389180168	4	DPAM Invest B - Eq Europe Sustainable	BE0940002729	Bank Degroof - Petercam
FFG Global Flexible Fund	BE6298007889	3	Funds For Good Global Flexible Sustainable	LU1697917083	BLI - in mandaat voor Funds For Good

De **aanbevolen looptijd** van het product bedraagt meer dan **acht jaar** (minstens 8 jaar en één dag). De vervaldatum van het product is de vrij gekozen einddatum. Het verzekeringscontract kan niet eenzijdig beëindigd worden door de verzekeraar. Het eindigt automatisch bij het in leven zijn van de verzekerde op de einddatum of bij diens overlijden.

Doelstellingen

- Tak 21: voor het tak 21-gedeelte hangt het rendement hangt af van de toepasselijke **gegarandeerde intrestvoet** en de eventuele, **niet-gegarandeerde winstdeling**.
- Tak 23: voor het tak 23-gedeelte hangt het rendement hangt af van de evolutie van de waarde van het gekozen **beleggingsfonds**. Dit rendement en de terugbetaling van het kapitaal wordt door de verzekeraar **niet gewaarborgd**.

Beoogde retailbelegger

Dit product is geschikt voor iedereen die op **middellange of lange termijn** wil sparen.
Wat betreft het tak 23-gedeelte hangt dit af van de **doelgroep van het gekozen fonds**.


Verzekeringsdekking

Essentiële-informatiedocument | NIET-FISCAAL SPAREN (Combinatie tak 21 en/of tak 23)

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.

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 8 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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
- We hebben dit product ingedeeld in **klasse 2 tot 4 uit 7**, een lage tot middelgrote risicoklasse. De uiteindelijke risicoklasse **hangt af van de gekozen opties** binnen het product en de mate dat daarin geïnvesteerd werd.
- Voor het gedeelte belegd in tak 21, hebt u 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 dus onzeker.
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.
- Voor het gedeelte belegd in tak 23, is er geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties en kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Het rendement van het product hangt af van de gekozen **onderliggende investeringsoptie**.

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

- De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen 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 van 10.000 EUR (5.000 EUR tak 21 + 5.000 EUR tak 23)				
Scenario's		Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	tak 21	583,19 tot 592,45	607,52 tot 624,18	640,40 tot 666,93
	tak 23	548,05 tot 600,26	797,32 tot 1068,47	1344,28 tot 2135,47
Effect op rendement (RIY) per jaar	tak 21	-11,39% tot -10,64%	-2,77% tot -1,83%	-1,23% tot -0,27%
	tak 23	-12,01% tot -10,96%	-4,62% tot -3,77%	-3,70% tot -2,83%

- 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 **eenmalig €10.000** investeert.

Samenstelling van kosten

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. De tabel vermeldt ook de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar				
	Instapkosten	T21	-0,91% tot -0,90%	

Essentiële-informatiedocument | NIET-FISCAAL SPAREN (Combinatie tak 21 en/of tak 23)

Eenmalige kosten		T23	-0,92% tot -0,97%	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%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten		/	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Beheerskosten	T21	-0,14%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
		T23	-2,80% tot -1,94%	

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt meer dan **acht jaar** (minstens 8 jaar en één dag)

- Tak 21: bij een uitkering na 8 jaar zal er geen roerende voorheffing ingehouden worden op de intresten.
- Tak 23: dit gedeelte is niet onderworpen aan roerende voorheffing.

De afkoopvergoeding voor het tak 21 gedeelte 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). Dit forfait zal geen toepassing vinden indien de afkoop uitsluitend het tak 23-gedeelte betreft.

De afkoopvergoeding voor het tak 23 gedeelte wordt als volgt berekend:

Indien het contract gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt afgekocht, wordt op de af te kopen reserve, een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar). Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.

Overdrachten tussen het tak 21- en het tak 23-gedeelte of binnen het tak 23-gedeelte

Indien het contract aanvullende waarborgen bevat is een *volledige* overdracht van het tak 21- naar het tak 23-gedeelte niet mogelijk. Bij dergelijke overdracht dient er steeds minimum 20% van de totale reserve in het tak 21-gedeelte te blijven, dit minimum wordt beoordeeld op de dag waarop de aanvraag tot overdracht wordt ontvangen.

Bij niet-fiscaal sparen wordt roerende voorheffing ingehouden op de inkomsten van het tak 21-gedeelte bij overdracht naar het tak 23-gedeelte vooraleer er 8 jaar is verstreken sinds activatie van dit tak 21-gedeelte (behoudens vrijstelling).

Overdrachtskosten wanneer de gestorte sommen tussen de verschillende gedeelten worden overgedragen:

- Overdracht **van het tak 23- naar het tak 21-gedeelte**: Er wordt een vergoeding van 0,5% van de overgedragen reserve aangerekend. Wel geldt één gratis overdracht per kalenderjaar vanuit of binnen het tak 23-gedeelte.
- Overdracht **van het tak 21- naar het tak 23-gedeelte**: Er wordt een vergoeding van 5% van de overgedragen reserve aangerekend. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per 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**

Niet-Fiscaal Sparen (Combinatie tak 21 en/of 23) is een product waarbinnen meerdere opties bestaan.

Lees daarom dit Essentiële-informatiedocument samen met de specifieke informatiefiche(s) voor tak 21 en 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 ofwel kapitaal overlijden vermeld in de bijzondere voorwaarden ofwel totale reserve gevestigd op het moment van het overlijden.
- Aanvullende waarborgen:
 - **Ongevallen**: de storting van een kapitaal bij overlijden of bij permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval.
 - **Premieteruggave bij arbeidsongeschiktheid (I1)**: bij arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval betalen wij de premies terug van de hoofdwaarborg, de eventuele aanvullende waarborgen Ongevallen en Ernstige Aandoeningen.
 - **Rente bij arbeidsongeschiktheid (I2)**: bij arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval betalen wij u een rente. U kunt kiezen uit deze formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.

***Essentiële-informatiedocument* | NIET-FISCAAL SPAREN (Combinatie tak 21 en/of tak 23)**

- **Ernstige Aandoeningen (EA):** storting van een kapitaal na de diagnose van een ernstige aandoening of van een permanente en totale fysiologische invaliditeit (67% = 100%).