

Editiedatum: 22/06/2020.

Capi 23 (tak 21) is een optie binnen het product Niet-Fiscaal Sparen (Combinatie tak 21 en/of tak 23). Deze informatiefiche dient dan ook samengelezen te worden met het Essentiële-informatiedocument voor dit product. Raadpleeg zeker ook de informatiefiche(s) over de tak 23-mogelijkheden.

1) PRODUCTBESCHRIJVING

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

Soort product

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 VIVIUM, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

Winstdeling

De winstdeling varieert van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd.

De winstdeelname wordt gestort in het tak 23-gedeelte van het contract en kent dus een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (Tak 23).

Voor Capi 23 wordt een eventuele winstdeling toegekend:

- bij een minimum storting voor het gehele contract van 495 EUR op jaarbasis, of
- indien de totale 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 Global Flexible Fund of Europe Sustainable Fund.

Indien men kiest voor een contract waar ook premies gestort worden in een gekozen Managed Fund in het tak 23-gedeelte, dan zal de toegekende winstdeelname in het tarief Capi 23 eveneens belegd worden in ditzelfde Managed Fund. 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

Capi 23 (tak 21) richt zich tot iedereen die op middellange of lange termijn wil sparen om op de einddatum van het contract een kapitaal te verwerven met optimalisering van het rendement van de winstdeelname.

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 minstens acht jaar en 1 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 voorziene einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

2) 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 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 evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming. Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

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.

Prestatiescenario's

Belegging		10.000 EUR aan 0,45%		
Verzekeringspremie		0 EUR		
		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.326,98	9.408,65	9.534,14
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,73%	-1,51%	-0,59%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.326,98	9.408,65	9.534,14
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,73%	-1,51%	-0,59%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.326,98	9.408,65	9.534,14
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,73%	-1,51%	-0,59%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.406,03	9.777,44	10.297,86
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,94%	-0,56%	0,37%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.326,98	9.408,65	9.534,14

Belegging		10.000 EUR aan 0%		
Verzekeringspremie		0 EUR		
		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.285,13	9.240,52	9.195,91
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,15%	-1,96%	-1,04%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.285,13	9.240,52	9.195,91
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,15%	-1,96%	-1,04%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.285,58	9.242,32	9.199,06
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,15%	-1,96%	-1,04%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.364,18	9.607,83	9.955,21
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,36%	-1,00%	-0,06%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.285,13	9.240,52	9.195,91

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR 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 “Kosten”.

3) **WAT ZIJN DE KOSTEN?**

Kosten in de loop van de tijd

Belegging 10.000 EUR aan 0,45%			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	1.185,17	1.248,35	1.333,85
Effect op rendement (RIY) per jaar	-10,64%	-1,83%	-0,27%

Belegging 10.000 EUR aan 0%			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	1.168,21	1.180,39	1.239,87
Effect op rendement (RIY) per jaar	-11,04%	-2,26%	-0,69%

- 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 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	-0,14%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar voor een belegging aan 0%			
Eenmalige kosten	Instapkosten	-0,90%	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	-0,14%	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;
- Deze geeft de betekenis weer van de verschillende kostencategorieën.

Kostenoverzicht

Kosten bij afkoop vóór einddatum

De afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:

- 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).

Instapkosten

Maximaal 7% op de premie.

Beheerskosten

Forfait van 14,87 EUR per jaar, afgehouden van de reserve in Capi 23. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 EUR in januari 2010).

4) OVERIGE INFORMATIE

Premie

De storting voor het contract bedraagt ofwel minimum 5.000 EUR als koopsom ofwel minimum 500 EUR per jaar. Deze minima zijn inclusief de eventueel verschuldigde premietaks.

Fiscaliteit

Premietaksen

Niet-fiscaal sparen: premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie.

Roerende voorheffing

Roerende voorheffing verschuldigd in geval van volledige of gedeeltelijke afkoop vóór de 8 eerste jaren van het contract. Deze bedraagt momenteel 30% op basis van een jaarlijks rendement dat forfaitair is vastgelegd op 4,75%.

Er is echter een vrijstelling van roerende voorheffing (en dus ook geen aangifte) indien:

- het contract voorziet in het betalen bij het overlijden van een kapitaal gelijk aan minstens 130% van het totaal van de gestorte premies en wanneer in het contract de belastingplichtige die het contract heeft aangegaan alleen zichzelf heeft verzekerd en de voordelen van het contract bij leven ten eigen gunste zijn bedongen of
- het contract gesloten is voor méér dan 8 jaar en de kapitalen of afkoopwaarden effectief worden betaald méér dan 8 jaar na het sluiten van het contract.

Deze fiscale informatie is een samenvatting van de regels op basis van de huidige wettelijke bepalingen en officiële inlichtingen. Deze regels kunnen aangepast worden zonder dat de maatschappij hiervoor aansprakelijk kan gesteld worden.

Afkopen

De verzekeringsnemer mag zijn contract te allen tijde gedeeltelijk of geheel afkopen via schriftelijke aanvraag. Er geldt geen minimumbedrag.

Informatie

De verzekeringsnemer ontvangt elk jaar gedetailleerde informatie over zijn contract.

Voorschot

Een voorschot is mogelijk, maar enkel op de gevormde reserve in het tak 21-gedeelte van het contract en dus niet op de bedragen gevestigd door de belegging van de winstdeelnamen.

Klachten

Bij eventuele klachten kunt u contact opnemen met uw makelaar, uw bevoorrechte gesprekspartner voor al uw vragen. Hij zal alles doen om u zo goed mogelijk te helpen.

U kunt ook rechtstreeks contact opnemen met onze dienst Klachtenmanagement die uw klacht of opmerking zorgvuldig zal onderzoeken. Wij zullen de verschillende partijen trachten te verzoenen en naar een oplossing zoeken. U kunt met ons contact opnemen per brief (Klachtenmanagement, Koningsstraat 151, 1210 Brussel), per e-mail (klacht@pv.be) of telefonisch (02 250 90 60).

Als u niet akkoord gaat met de voorgestelde oplossing kunt u zich wenden tot de Ombudsdienst van de Verzekeringen (de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel), telefonisch (02 547 58 71) of per e-mail (info@ombudsman.as).

Op de producten zijn uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden in verband met het verzekerde risico van toepassing. We verzoeken u dus om de algemene voorwaarden en de informatiefiche van dit product aandachtig te lezen vóór de onderschrijving.

Ze zijn beschikbaar op de website www.pv.be of op eenvoudig verzoek bij uw adviseur..