

Specifiek informatiedocument – Tak 21 (Niet-Fiscaal Sparen en beleggen)



Editiedatum: 03/04/2022.

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over de beleggingsoptie 'Tak21' binnen het product **Niet-Fiscaal Sparen en beleggen**. Dit specifiek informatiedocument dient dan ook samen gelezen te worden met het **Essentiële-informatiedocument** voor dit product. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie zal u helpen de aard, de risico's, de kosten de mogelijke winsten of verliezen van deze beleggingsoptie beter te begrijpen en u helpen deze optie te vergelijken met andere beleggingsopties- en producten.

1) Wat is dit voor een product?

Doelstellingen

Bij tak21 hangt het rendement hangt af van de toepasselijke **gegarandeerde intrestvoet** en de **eventuele, niet-gegarandeerde winstdeling**.

Gewaarborgde intrestvoet

Naar keuze: 0,45% of 0% (deze keuze is van toepassing op contracten afgesloten na 03/04/2022).

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, maar een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen.

Winstdeling

De winstdeling wordt jaarlijks bepaald op basis van de door P&V behaalde resultaten en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering en de NBB. De winstdeling varieert van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd. Eens toegekend is de winstdeelnaming definitief verworven.

De winstdeelnaming kan gestort worden in tak21, de winstdeling wordt dan toegevoegd aan de gevormde reserve en gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op het moment van de toekenning, of in één van de tak23-fondsen die beschikbaar zijn in het product 'niet-fiscaal sparen'. Indien men kiest voor een contract 'niet-fiscaal sparen' waar ook premies gestort worden in een gekozen tak23-fonds, dan zal de toegekende winstdeelnaming eveneens belegd worden in ditzelfde fonds. Voor een fonds kan er 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 verzekeringnemer.

Er 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.

Beoogde retailbelegger

De beleggingsoptie 'Tak21' richt zich tot iedereen met kennis en ervaring op het vlak van tak21-verzekeringen, die op middellange of lange termijn wil sparen met gewaarborgd rendement en laag beleggingsrisico. De aanbevolen beleggingshorizon is minimaal 8 jaar en één dag.

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.
- 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	€9323,25	€9393,35	€9487,64
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,77%	-1,55%	-0,66%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9323,25	€9393,35	€9487,64
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,77%	-1,55%	-0,66%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9323,25	€9393,35	€9487,64
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,77%	-1,55%	-0,66%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9389,79	€9664,40	€10043,09
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,10%	-0,85%	0,05%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€9323,25	€9393,35	€9487,64

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	€9309,30	€9337,26	€9374,66
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,91%	-1,70%	-0,80%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9309,30	€9337,26	€9374,66
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,91%	-1,70%	-0,80%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9309,30	€9337,26	€9374,66
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,91%	-1,70%	-0,80%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9357,24	€9531,09	€9767,93
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,43%	-1,19%	-0,29%
Scenario bij overlijden				

Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€9309,30	€9337,26	€9374,66
------------------------------	---	----------	----------	----------

- De 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".

1) 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	1184,79	1251,47	1338,81
Effect op rendement (RIY) per jaar	-11,85%	-3,20%	-1,72%

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	1174,81	1204,79	1246,11
Effect op rendement (RIY) per jaar	-11,75%	-3,08%	-1,60%

- 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%				
Gewaarborgd rendement		0,45%	0%	
Eenmalige kosten	Instapkosten	-0,91%	-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%	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalft.
Lopende kosten	Beheerskosten	-0,20%	-0,10%	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 consumptieprijs (basis 1988 = 100).

Instapkosten

Maximaal 6,7% op de premie.

Beheerskosten

Op de gemiddelde reserve wordt een beheerskost aangerekend van:

- 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0,45%.
- 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0%.

De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten na 03/04/2022.