

CAPI 23 ¹

PENSIOENSPAREN of LANGE TERMIJNSPAREN

<p>Type levensverzekering</p>	<p>Levensverzekering met gewaarborgde rentevoet op de premies gestort in het tak 21-gedeelte van het contract (Tak 21). De winstdeelname wordt gestort in het tak 23-gedeelte van het contract en kent dus een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (Tak 23).</p> <p>Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.</p> <p>Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële producten.</p> <p>Het Garantiefonds waarborgt 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 €.</p> <p>Raadpleeg ook de afzonderlijke informatiefiches, zowel deze van het gekozen fonds als deze van de combinatie tak 21 en tak 23-levensverzekering.</p>
<p>Waarborgen</p>	<p>Hoofdwaarborg</p> <p><u>Bij leven van de verzekerde op de einddatum:</u></p> <p>De tak 21-levensverzekering waarborgt de betaling van de totale reserve van het contract aan de begunstigde, d.w.z. het bereikt kapitaal vermeerderd met de verworven winstdeelname.</p> <p><u>Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden. - Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.

¹ Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **25 februari 2020**.

	<p>Aanvullende waarborgen (optioneel)</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Ongevallen</u>: de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval. - <u>I1</u>: teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen en van de eventuele aanvullende waarborg Ernstige Aandoeningen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. - <u>I2</u>: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente. - <u>EA</u>: storting van een kapitaal na de diagnose van een ernstige aandoening of van een permanente en totale fysiologische invaliditeit (67 % = 100 %). <p><i>Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.</i></p>
Doelgroep	Capi 23 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 en daarbij wil profiteren van fiscale voordelen.

<p>Rendement:</p> <ul style="list-style-type: none"> - gewaarborgde rentevoet 	<ul style="list-style-type: none"> - Naar keuze: 0,45% of 0% - De rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract. - De rentevoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract. - Wanneer de gewaarborgde rentevoet 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. 												
<ul style="list-style-type: none"> - winstdeelname 	<p>Voor Capi 23 wordt een winstdeelname (WD) toegekend:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>De WD varieert van jaar tot jaar en is niet gewaarborgd.</p> <p>De WD wordt bepaald op basis van de door P&V behaalde resultaten en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering. Contracten met een initiële duur < 10 jaar of koopsomstortingen op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende WD hebben.</p> <p>De WD 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 (niet beschikbaar in fiscaliteit Pensioensparen). 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.</p> <p><i>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.</i></p> <p>Raadpleeg de afzonderlijke informatiefiche van het fonds voor meer informatie over de overdracht tussen fondsen en de bijhorende kosten.</p> <p>Ter info een overzicht van de rendementen uit het verleden van de voorgestelde fondsen:</p> <p>1) Stability Fund (Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 25% aandelen / 65% obligaties / 10% liquiditeiten)</p> <table border="1" data-bbox="608 1899 1469 1995"> <thead> <tr> <th colspan="4">Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)</th> </tr> <tr> <th>Rendement 2019</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 5 jaar</th> <th>op 10 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10,19%</td> <td>2,03%</td> <td>1,98%</td> <td>2,85%</td> </tr> </tbody> </table>	Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)				Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar	10,19%	2,03%	1,98%	2,85%
Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)													
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar										
10,19%	2,03%	1,98%	2,85%										

2) Balanced-Low Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen:
45% aandelen / 50% obligaties / 5% liquiditeiten)

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
12,37%	n.a.	n.a.	n.a.

3) Balanced Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen:
55% aandelen / 40% obligaties / 5% liquiditeiten)

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
16,34%	3,95%	3,96%	4,78%

4) FFG Architect Strategy Fund

Het compartiment investeert in een gediversifieerde portefeuille van Europese aandelen. Om de blootstelling aan het aandelenrisico te beperken, wordt de aandelenblootstelling systematisch afgedekt. Hierdoor wordt de blootstelling van het fonds aan de aandelenmarkt beperkt tot maximaal 50%.

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
6,63%	n.a.	n.a.	n.a.

5) Dynamic Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen:
85% aandelen / 12,5% obligaties / 2,5% liquiditeiten)

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
19,48%	4,64%	5,08%	5,65%

6) Aggressive Fund

100% aandelen: Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van Europese landen, al dan niet lidstaten van de Europese Unie.

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
21,16%	2,03%	1,98%	2,85%

Het rendement wordt berekend op basis van de netto inventariswaarde (NIW) van de voorgaande periode.

Er wordt bij de rendementsbepaling rekening gehouden met de beheerskosten van het fonds. Deze zijn verrekend in de netto inventariswaarde.

De cijfers en rendementen in dit document zijn louter ter informatie en vormen geen definitief aanbod. Deze gesimuleerde resultaten vormen geen enkele garantie voor de toekomst. Raadpleeg ook de afzonderlijke informatiefiche van elk van deze fondsen.

Kosten:

- Instapkosten

Maximum 7% op elke premiestorting.

<p>- Uitstapkosten</p>	<p>Indien het contract vóór het einde van het contract door de verzekeringsnemer zou worden afgekocht, wordt er een vergoeding afgehouden.</p> <p>Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. - een forfaitair bedrag van 135,43 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in januari 1988).
<p>- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p>	<p>Forfait van 14,87 EUR per jaar, afgehouden van de reserve in het tak 21-gedeelte.</p> <p>Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 EUR in januari 2010).</p>
<p>Looptijd</p>	<p>Voor fiscale contracten geldt een minimum looptijd van 10 jaar.</p> <p>Het contract moet afgesloten worden vóór 65 jaar en stopt op de eindvervaldag of bij het overlijden van de verzekerde.</p> <p>Voor pensioenspaarcontracten kan slechts premie betaald worden tot en met het jaar waarin de verzekeringnemer 64 wordt.</p>
<p>Premie</p>	<p>De storting voor het contract bedraagt:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Minimum 5.000 EUR als koopsom - Minimum 500 EUR per jaar <p>Deze minima zijn inclusief de eventueel verschuldigde premietaks.</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p>Premietaks</p> <p>Premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie. Polissen afgesloten in het kader van pensioensparen zijn vrijgesteld van deze taks.</p> <p>Belastingvermindering lange termijnsparen</p> <p>De stortingen, beperkt tot het jaarlijks geïndexeerd maximumbedrag, komen in aanmerking voor een belastingvermindering van 30%.</p> <p>Belastingvermindering pensioensparen</p> <p>Voor inkomstenjaar 2020 kan enerzijds gekozen worden voor een storting van maximaal 990 euro, waarbij men een fiscaal voordeel van 30% op de gestorte premies geniet. Anderzijds kan 1270 euro gestort worden. In dat geval geniet men een fiscaal voordeel van 25%. Deze belastingvermindering kan slechts verkregen worden tot en met het kalenderjaar waarin men 64 jaar wordt.</p> <p>Taxatie bij uitkering</p> <p>Zodra één enkele premie van het fiscale voordeel heeft genoten, zal het totaal van de prestatie (met uitzondering van de winstdeelneming) het voorwerp uitmaken van een belastingaanslag.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Over het algemeen zal deze taks anticipatief worden ingehouden op 60-jarige leeftijd van de verzekerde. In dat geval is de belasting vrijstellend. - Daarentegen zal in geval van overlijden of afkoop vóór deze leeftijd, de taxatie plaats hebben op het ogenblik van uitbetaling van de verzekerde prestatie.

	<p>De aanslag zal in principe gebeuren aan een aanslagvoet van 8% (voor pensioensparen) of 10% (voor het lange termijnsparen), maar in geval van vervroegde afkoop kan zij 33% (+gemeentebelastingen) bedragen.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Indien het contract overigens werd onderschreven door een persoon van 55 jaar of ouder, gebeurt de aanslag niet op 60 jaar, maar op de 10de verjaardag van het contract of bij uitbetaling van de verzekerde prestatie. <p><i>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.</i></p>
<p>Afkoop/opname:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijke afkoop/opname - Volledige afkoop/opname 	<p>Gedeeltelijke afkopen zijn toegestaan, ze dienen schriftelijk aangevraagd te worden en er is geen minimumbedrag.</p> <p>De volledige afkoop dient schriftelijk aangevraagd te worden, is op elk moment mogelijk en maakt een einde aan het contract.</p>
<p>Informatie</p>	<p>De verzekeringsnemer ontvangt elk jaar gedetailleerde informatie over zijn contract.</p>
<p>Klachtenbehandeling</p>	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> - In eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van P&V Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be - Bent u niet tevreden met het antwoord van onze dienst Klachtenmanagement: de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.</p>
<p>Varia</p>	<p>Een voorschot is mogelijk, behalve voor een fiscaal contract pensioensparen, 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.</p>