Essentiële-informatiedocument

Verzekeringsbon (tak 21)

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.

PRODUCT

Dit informatiedocument betreft enkel de Verzekeringsbon , een product van P&V, merk van P&V Verzekeringen CV – NBB 0058 – www.pv.be/nl/particulier/investeringen/verzekeringsbon . Bel +32 (0)3 244 66 88 voor meer informatie. Het FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op P&V verzekeringen cv met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument is opgemaakt op 01/07/2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Dit product is een tak 21 levensverzekering naar Belgisch recht zonder een door de maatschappij gegarandeerd rendement (tak 21) met recht op winstdeelname.

Looptijd

Het verzekeringscontract wordt afgesloten voor bepaalde duur van 8 jaar en 1 dag. De polis wordt beëindigd op de einddatum of voor deze einddatum, bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde. De maatschappij kan het contract niet eenzijdig beëindigen.

Doelstellingen

De verzekeringsbon biedt u de mogelijkheid om vanaf 2,000 EUR een eenmalige premie (koopsom) te beleggen in een tak21 product met een gegarandeerd rendement voor een periode van 8 jaar. Het rendement hangt af van de toepasselijke gewaarborgde interestvoet op het moment van onderschrijving. Op een tak 21-verzekering zijn taksen en kosten van toepassing op de premies die u investeert.
Voor dit tak 21 product is een vaste interestvoet voorzien van 3,20% per jaar. De Verzekeringsbon komt niet in aanmerking voor winstdeelname. De interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van de storting van de premie blijft gewaarborgd gedurende de garantieperiode van 8 jaar.

Duurzaamheidsinformatie: Dit product is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. U ontvangt de precontractuele duurzaamheidsinformatie voor onderschrijving van dit product. Raadpleeg de meest recente versie van deze informatie en de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod op www.PV.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid

Beoogde Retail belegger

Dit product richt zich tot iedereen die op zoek is naar een investering met een vaststaand rendement. De beoogde retailbelegger heeft een basis kennis en/of ervaring op het vlak van tak 21-verzekeringen,en wil op middellange of lange termijn sparen met gewaarborgd rendement en laag beleggingsrisico. De aanbevolen beleggingshorizon is minimaal 8 jaar.

Verzekeringsdekking

De verzekeringsovereenkomst wordt afgesloten voor bepaalde duur. Bij overlijden van de verzekerde worden de opgebouwde reserves uitgekeerd. Het bedrag van deze prestatie staat vermeld in “Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?” Dit bedrag illustreert enkel de terugbetaling van de reserves.

WAT ZIJN DE RISICO’S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7

Laag risico

Voor de Risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Hoog risico

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. Dit is een lage risicoklasse. Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag , en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Als we u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw volledige investering verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder “wat gebeurt er als de maatschappij niet kan uitbetalen?”). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's				
Belegging	EUR 10.000	1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 062,00EUR	11 059,19EUR	12 544,18EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,62%	2,55%	2,87%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 062,00EUR	11 059,19EUR	12 544,18EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,62%	2,55%	2,87%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 062,00EUR	11 059,19EUR	12 544,18EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,62%	2,55%	2,87%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 062,00EUR	11 059,19EUR	12 544,18EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,62%	2,55%	2,87%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10 062,00EUR	11 059,19EUR	12 544,18EUR

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het "ongunstige", het "gematigde" en het "gunstige" scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, gemiddelde en de beste prestaties van het product (of de meest geschikte benchmark) over de afgelopen 13 jaar. De markten kunnen zicht in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

WAT GEBEURT ER ALS DE MAATSCHAPPIJ NIET KAN UITBETALEN?

Voor de levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21) 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.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

Wij gaan ervan uit dat 10 000 EUR wordt belegd en u in jaar 1 het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% rendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

	Indien u afkoopt na 1 jaar	Indien u afkoopt na 4 jaar	Indien u afkoopt na 8 jaar
Totale kosten	761,10EUR	725,94EUR	321,65EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,61%	1,77%	0,40%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hier blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,20% voor de kosten en 2,87% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen. Hij zal u informatie vertrekken over de feitelijke distributiekosten.

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. De totale kosten bestaan uit een combinatie van de kosten voor het product en de onderliggende gekozen beleggingsoptie.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 8 jaar
Instapkosten	0,40% van de premies die u betaalt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. Uw adviseur zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	40,21EUR
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot aan de aanbevolen periode van bezit. Voor gedeeltelijke afkopen kunnen wel kosten aangerekend worden.	n.v.t.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar.	0,00EUR
Transactiekosten	0.00% van de waarde van uw belegging per jaar.	0,00EUR

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

De aanbevolen looptijd bedraagt 8 jaar en 1 dag. Het beleggingsbeleid is erop gericht de beleggingsdoelstellingen te realiseren op het einde van de aanbevolen looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen. Indien het contract vóór het einde zou worden afgekocht, bedraagt de afkoopvergoeding 5%. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. Deze kost kan evenwel niet minder zijn dan een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100).

Bij een afkoop tijdens een periode van 8 jaar vanaf de opstart, kan de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde (conjuncturele correctie) die wordt verkregen door de rentevoet te vervangen door de "spot rate" die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de ouderdom van de overeenkomst. Er is geen gedeltelijke afkoop mogelijk. De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. De uitkering gebeurt na ontvangst een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer, de ondertekende uitkeringskwijting en elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een akkoord met de afkoop van de eventuele aannemende begunstigde.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elke klacht met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst kan de men zich richten tot de dienst klachtenmanagement van P&V Koningsstraat 151 - 1210 Brussel tel: 02/250.90.60 E-mail: klacht@PV.be

Vindt u dat u bij de dienst klachtenmanagement geen of onvoldoende gehoor krijgt? Dan kan u uw dossier per brief, per fax, via e-mail of online voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be. U behoudt uiteraard het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor meer informatie verwijzen wij u naar de algemene voorwaarden. Wij raden u aan om hogervermelde documenten grondig na te lezen. U kunt deze documenten gratis raadplegen bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.pv.be/nl/particulier/investeringen/verzekeringsbon

Premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2%. Op afkopen en prestaties op einddatum kan roerende voorheffing of meerwaardebelasting van toepassing zijn. Meer informatie over de fiscaliteit vindt u in het document "Nuttige informatie ".

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. Meer informatie over de voorwaarden vindt u in het document "Nuttige informatie".

U wordt jaarlijks geïnformeerd over uw belegging.