



HYPOTHECAIR WOONKREDIET

PROSPECTUS VERSIE 12, GELDIG VANAF 25/03/2025



Woord vooraf

Hypothecaire kredieten zijn niet eenvoudig. Daarom stelde P&V deze prospectus samen in zo helder mogelijke taal.

De prospectus bestaat uit 2 delen:

- Deel 1 beschrijft de voorwaarden en modaliteiten voor het verkrijgen van een hypothecair krediet.
- Deel 2 bevat het tariefrooster en is een bijlage aan deel 1, met een overzicht van de geldende rentevoeten, de rentevoetverminderingen en -verhogingen, de kosten en de toepasselijke beginreferte-index.

De hypothecaire kredieten van P&V hebben heel wat troeven, zoals:

- ✓ Aantrekkelijke tarieven
- ✓ Formules aangepast aan uw noden
- ✓ Een snel antwoord op uw (aan)vraag
- ✓ Een eenvoudig, begrijpelijke en transparante structuur

Hebt u vragen of bent u geïnteresseerd in een hypothecair krediet bij P&V? Contacteer dan een kredietbemiddelaar van P&V. Die beantwoordt graag al uw vragen en geeft u persoonlijk en deskundig advies.

Wij danken u alvast voor uw vertrouwen.

P&V Verzekeringen

Onze voorwaarden voldoen aan alle wettelijke regels.

LET OP, GELD LENEN KOST OOK GELD



Inhoudsopgave

Woord vooraf	2
Inhoudsopgave	3
1. Het hypothecair woonkrediet bij P&V	5
2. Hoeveel kunt u lenen?	5
2.1. Eigen woning en/of tweede verblijf	5
2.1.1. Aankoop	5
2.1.2. Aankoop met verbouwingswerken	5
2.1.3. Herfinanciering en verbouwingswerken	5
2.1.4. Nieuwbouwproject	6
2.2. Opbrengstgebouw	6
2.2.1. Aankoop	6
2.2.2. Verbouwingswerken	6
2.2.3. Herfinanciering en verbouwingswerken	6
2.2.4. Nieuwbouwproject	6
2.3. Kredietaanvraag voor gemengd gebruik: eigen woning én verhuur	6
3. Welk krediettype?	6
3.1. Wederopname	6
3.2. Minimum en maximumbedrag van de kredietovereenkomst	7
3.3. Rang	7
3.4. Op welke manieren kunt u het krediet terugbetalen?	7
3.4.1. Krediet met maandelijkse afbetalingen (mensualiteiten)	7
3.4.2. Krediet van het type wedersamenstelling van het kredietkapitaal (wedgesamenstelling)	8
3.5. Looptijd	10
4. De rentevoet	10
4.1. Vaste rentevoet	10
4.2. Veranderlijke rentevoet	11
4.2.1. Hoe werkt de veranderlijkheid van de rentevoet?	11
5. Tariefrooster	12
6. Kosten en vergoedingen	12
6.1. Kredietakte	13
6.2. Schattingskosten	13
6.3. Dossierkosten	13
6.4. Vergoeding	13
6.5. Reserveringsvergoeding	13
6.6. Vervroegde terugbetalingen: wederbeleggingsvergoeding	13
7. Aangehechte en toegevoegde contracten	14
7.1. Aangehecht contract	14
7.2. Toegevoegd contract	14
8. Vrijgave van het kredietkapitaal	15
8.1. Bij aankoop van een bestaande woning, een appartement of een bouwgrond, of bij de externe herfinanciering van een krediet met onroerende bestemming	15



8.2.	Bij nieuwbouw, verbouwing of verbeteringswerken	15
9.	Het Jaarlijks Kostenpercentage (JKP) – ESIS	16
10.	Hoe verloopt een kredietdossier?	16
11.	Algemene informatie	17
	Klachtenprocedure (volgens boek XVI van het Wetboek Economisch Recht)	18
12.	Privacy – clause.....	19
	Onze bijdrage aan de bescherming van de persoonsgegevens	19
	Welke gegevens kunnen worden verwerkt?	19
	Voor welk doel worden deze gegevens verwerkt?	19
	Hoe worden deze gegevens verwerkt?	20
	Wat zijn uw rechten als betrokken persoon?	20
13.	Extra informatie: premies en gewestelijke steun	21



Hypothecair woonkrediet

I. Het hypothecair woonkrediet bij P&V

Een hypothecair woonkrediet is een langlopend krediet waarmee u een woning voor privégebruik kunt kopen, bouwen of verbouwen. Een hypothecair woonkrediet voor een in België gelegen huis, appartement of bouwgrond moet via de notaris afgesloten worden.

Het krediet kan ook worden gebruikt om successierechten te betalen bij het erven van een woning, om een tweede woning te kopen, of om een bestaande hypotheek bij een andere kredietgever te herfinancieren. Bij herfinanciering van een krediet met kapitaalsaflossing moet er nog een ander vastgoeddoel zijn, zoals een tweede woning of verbouwingswerken.

Bent u een natuurlijk persoon die in België woont en werkt, een salaris in euro's verdient en over voldoende inkomsten beschikt? Dan kunt u dit krediet aanvragen.

2. Hoeveel kunt u lenen?

Om ervoor te zorgen dat uw financiële situatie gezond blijft, raden we aan dat de totale lasten van al uw kredieten samen niet meer dan een derde van uw totale inkomsten bedragen. We houden hierbij rekening met uw netto maandelijkse inkomsten verminderd met uw maandelijkse uitgaven. Uw netto-inkomsten omvatten uw maandelijks netto-inkomen en eventuele huurinkomsten, exclusief kindergeld, vakantiegeld, bonussen, eindejaarspremies en eventuele alimentatie. Als u voltijds werkt, tellen maaltijdcheques tot maximaal 140 euro mee als inkomen.

2.1. Eigen woning en/of tweede verblijf

2.1.1. Aankoop

Als u een (eerste) woning of een tweede (vakantie)verblijfplaats wil kopen om zelf te bewonen, kunt u **tot 90% van de waarde van het goed lenen**. De waarde wordt bepaald op basis van de laagste waarde van het onroerend goed, berekend door een door P&V erkend schatter, en de compromis. De laagste waarde van de twee wordt weerhouden.

2.1.2. Aankoop met verbouwingswerken

Voor de aankoop met verbouwings- of verbeteringswerken, kunt u **tot 90% van de waarde lenen**. De waarde wordt berekend op basis van de aankoop prijs plus de meerwaarde van de uit te voeren werken, en de geschatte waarde na de werken, bevestigd door een door P&V erkend schatter.

2.1.3. Herfinanciering en verbouwingswerken

Ook voor de herfinanciering en de verbouwingswerken van een bestaand hypothecair krediet kunt u **tot 90% van de waarde lenen**. De waarde wordt bepaald op basis van de laagste waarde van het onroerend goed, berekend door een door P&V erkend schatter, en de documenten van de kredietaanvraag. De laagste waarde van de twee wordt weerhouden.



2.1.4. Nieuwbouwproject

De waarde van een nieuwbouwproject wordt bepaald door de waarde van de bouwgrond, de prijs van de nieuwbouw inclusief btw en de kosten voor de architect en de veiligheidscoördinator. Deze waarde wordt vergeleken met de geschatte waarde na de werken, bepaald door een door P&V erkend schatter. U kunt **tot 90% van de laagste waarde lenen**.

2.2. Opbrengstgebouw

2.2.1. Aankoop

Wil u een woning kopen of bouwen om te verhuren? Dan gelden andere voorwaarden. Voor een woonkrediet voor het kopen of behouden van een opbrengstgebouw, kunt u **tot maximaal 80% van de waarde lenen**. Deze waarde wordt bepaald door de laagste waarde van het onroerend goed, berekend door een door P&V erkend schatter en de documenten van de kredietaanvraag. Van de twee waarden wordt de laagste gebruikt.

2.2.2. Verbouwingswerken

Bij de financiering van een aankoop met verbouwings- of verbeteringswerken aan een opbrengstgebouw, kunt u **tot 80% van de waarde lenen**.

2.2.3. Herfinanciering en verbouwingswerken

Ook voor de herfinanciering en verbouwings- of verbeteringswerken aan een opbrengstgebouw kunt u **tot 80% van de waarde lenen**. De waarde wordt bepaald op basis van de laagste waarde van het onroerend goed, berekend door een door P&V erkend schatter, en de documenten van de kredietaanvraag. De laagste waarde van de twee wordt weerhouden.

2.2.4. Nieuwbouwproject

De waarde van een nieuwbouwproject wordt bepaald door de waarde van de bouwgrond, de prijs van de nieuwbouw inclusief btw en de kosten voor de architect en de veiligheidscoördinator. Deze waarde wordt vergeleken met de geschatte waarde na de werken, bepaald door een door P&V erkend schatter. U kunt **tot 80% van de laagste waarde lenen**.

2.3. Kredietaanvraag voor gemengd gebruik: eigen woning én verhuur

Als het doel van de kredietaanvraag het verwerven/ herfinancieren of het uitvoeren van werken aan uw eigen woning en een pand om te verhuren is, kunt u **maximaal 80% van de waarde lenen**.

3. Welk krediettype?

3.1. Wederopname

Onze kredieten hebben een vaste looptijd binnen een hypothecair krediet zonder einddatum. Dat betekent dat u later een nieuw krediet kunt aanvragen zonder opnieuw een notaris in te schakelen. U kunt dan het al terugbetaalde kapitaal opnieuw lenen (dit heet een wederopname) tot het oorspronkelijke kredietbedrag, zolang het totaal van alle kredietovereenkomsten (leningen) dit bedrag niet overschrijdt.



Elke wederopname wordt behandeld als een nieuw krediet, waarbij we uw terugbetalingscapaciteit opnieuw beoordelen, rekening houdend met uw inkomsten en lasten. De wederopnames zijn gebonden aan de op dat moment geldende tarieven en voorwaarden.

3.2. Minimum en maximumbedrag van de kredietovereenkomst

Het bedrag van het nieuwe krediet moet minimaal 50.000 euro bedragen. Voor een wederopname binnen een bestaande kredietopening is het minimaal te lenen bedrag 12.500 euro. Het maximaal te lenen bedrag is 1.000.000 euro, rekening houdend met bestaande hypothecaire kredieten bij P&V.

3.3. Rang

Als waarborg nemen wij een hypothecaire inschrijving *in eerste rang* op een onroerend goed in België. Dat betekent dat wij als eerste het recht hebben om het onroerend goed (meestal het huis of het appartement dat u koopt of verbouwt) te verkopen als u uw lening niet kunt terugbetalen.

In uitzonderlijke gevallen, kan een ander onroerend goed als bijkomende waarborg dienen.

Als u al een lening bij een andere kredietgever hebt voor uw onroerend goed, dan kan een tweede of verdere hypotheek worden toegestaan, als de waarde van het onroerend goed nog altijd voldoende is om de totale schuld te dekken.

3.4. Op welke manieren kunt u het krediet terugbetalen?

3.4.1. Krediet met maandelijks afbetalingen (mensualiteiten)

U kunt een krediet terugbetalen via maandelijks aflossingen bestaande uit een deel kapitaal en een deel rente. Het deel kapitaal neemt elke maand een beetje toe, terwijl het deel rente elke maand iets afneemt. Het bedrag van de maandelijks afbetaling (de *mensualiteit*) blijft hetzelfde zolang de rentevoet niet verandert.

De aflossingstabel start de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u de kredietakte hebt ondertekend. U betaalt de maandelijks aflossing elke eerste dag van de maand via een SEPA-domiciliëringsmandaat.

U betaalt ook eenmalig interesten voor de periode tussen de ondertekening van de kredietakte en de eerste dag van de afbetaling. Ook dat gebeurt via een SEPA-domiciliëringsopdracht.

Een voorbeeld (de onderstaande tarieven zijn indicatief):

Voor een kredietkapitaal van 100.000 euro met een rentevoet van 4% op jaarbasis (0,32737% op maandbasis) en een looptijd van 20 jaar, betaalt u maandelijks 602,22 euro af.

- De eerste maandelijks afbetaling bestaat uit:
327,37 euro intresten en 274,85 euro kapitaal gerekend op 100.000 euro.
- De tweede afbetaling bestaat uit:
326,47 euro intresten en 275,75 euro kapitaal gerekend op 99.725,15 euro (=100.000 - 274,85).
- De derde afbetaling bestaat uit:
325,57 euro intresten en 276,65 euro kapitaal gerekend op 99.449,40 euro (=100.000 - 274,85 - 275,75 euro).
- ...

Voor dit type woonkrediet vragen we u een schuldsaldoverzekering af te sluiten voor ten minste het bedrag van het kredietkapitaal.



Een schuldsaldoverzekering beschermt u tegen het risico van overlijden tijdens de looptijd van het woonkrediet. Mocht u in die periode overlijden, dan zal uw schuldsaldoverzekering, afhankelijk van het verzekerde bedrag, het openstaande krediet geheel of gedeeltelijk aflossen.

3.4.2. Krediet van het type wedersamenstelling van het kredietkapitaal (wedersamenstelling)

Een krediet voor een eerste woning en/of een opbrengstwoning van het type 'wedersamenstelling' kan enkel afgesloten worden door zelfstandigen, bedrijfsleiders of 'vrije beroepen' met (een) tweedepijlerpensioenverzekering(en) bij P&V. Het aanbod aan tweedepijlerpensioenverzekeringen van P&V bestaat uit:

- IPT: de Individuele Pensioentoezegging
- VAPZ: het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen
- VAPZ-RIZIV: het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen - Riziv
- POZ: de Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen

Als aanvulling op deze tweedepijlerverzekeringen kan ook een verzekering derde en/of vierde pensioenpijler in waarborg gegeven worden, bijvoorbeeld:

- Een pensioenspaarverzekering (derde pijler)
- Niet-fiscaal sparen en beleggen (vierde pijler)

Het kapitaal van dit krediet wordt opgebouwd door de premies die u betaalt voor uw levensverzekering(en). Een levensverzekering zorgt ervoor dat het geleende bedrag altijd volledig wordt gedekt. Dit betekent dat, ongeacht of u nog leeft aan het einde van de verzekeringstermijn of overlijdt tijdens de looptijd van de verzekering, de verzekering ervoor zorgt dat het volledige geleende bedrag wordt terugbetaald.

Goed om weten

- ✓ De polissen in tweede, derde en vierde pijler moeten altijd een hoger verzekerd eindkapitaal hebben dan het kredietkapitaal, om ook de verschuldigde eindbelasting te kunnen betalen.
- ✓ Bij de uitkering van het kapitaal wordt rekening gehouden met eventuele belastingen die op dat moment van toepassing zijn en met eventuele voorschotten die al zijn opgenomen binnen deze polissen.
- ✓ De looptijd van het krediet wordt bepaald door de einddatum van het toegevoegde tweede en eventueel derdepijlerverzekeringscontract. De termijn van deze kredieten hangt af van de datum waarop de aanvrager van het krediet de wettelijke pensioenleeftijd bereikt. Zijn er twee kredietnemers (bijvoorbeeld een echtpaar), waarvan maar één bedrijfsleider een tweedepijlerpolis in waarborg geeft, dan wordt de einddatum van het krediet op de pensioendatum van de bedrijfsleider gerekend (dat is de verzekerde persoon).
- ✓ Tijdens de looptijd van het wedersamenstellingskrediet, betaalt u enkel maandelijkse interesten op het opgenomen kapitaal. De aflossingstabel begint vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de kredietakte werd ondertekend.
- ✓ De maandelijkse aflossing wordt telkens op de eerste dag van de maand betaald via een SEPA-domiciliëringsmandaat.
- ✓ U betaalt ook eenmalig interesten voor de periode tussen de ondertekening van de kredietakte en de eerste dag van de afbetaling. Dat gebeurt ook via een SEPA-domiciliëringsmandaat.
- ✓ Het kredietkapitaal wordt terugbetaald ('weder samengesteld') op de eindvervaldag van het krediet met het netto vrijgekomen verzekerd kapitaal (na aftrek van de eindbelastingen) van de in pand gegeven pensioenpijlerpolissen.
- ✓ Bij een eventueel overlijden voor de einddatum van het krediet, wordt het terugbetaald door de overlijdensverzekering.
- ✓ Bij het aangaan van dit krediet, moet u ook een levensverzekering 'Leven en overlijden' afsluiten bij P&V. Deze verzekering wordt toegevoegd aan het kredietcontract via een bijvoegsel aan de polis. Dat



bijvoegsel vormt één geheel met het krediet. Met het bijvoegsel wordt de begunstiging van de verzekering overgedragen aan de kredietgever. Het document moet worden ondertekend door de verzekeringnemer, de verzekerde en de kredietgever en wordt vervolgens toegevoegd aan het kredietdossier.

- ✓ De te betalen premies voor het verzekeren van het overlijdensrisico, zijn afhankelijk van de leeftijd, de gezondheidstoestand van de verzekerde, de looptijd en het te verzekeren eindkapitaal.
- ✓ De in pand te geven polis(sen) kunnen bestaan uit beleggingen in tak 21, tak 23 of een combinatie van beide. De keuze ligt bij u en hangt af van het risico dat u wil aangaan voor een bepaalde belegging.

Tak 21-verzekering

Bij een tak 21-verzekering is het rendement op de gestorte premies gewaarborgd en kan met een eventuele winstdeelname worden verhoogd. De premies worden bij aanvang zo berekend dat het terug te betalen kapitaal tegen de eindvervaldag wordt heropgebouwd via het gewaarborgde rendement.

Als kredietnemer-verzekerde, moet u zich er echter van bewust zijn dat het oorspronkelijk vastgestelde gewaarborgde rendement enkel geldt voor de op dat moment betaalde premie en voor eventuele (toekomstige) periodieke premies die bij de afsluiting van de overeenkomst worden vastgesteld. Voor toekomstige flexibele premies kan het rendement opwaarts of neerwaarts schommelen. Dat betekent dat u mogelijk hogere premies zal moeten betalen om het ontleende kapitaal te kunnen heropbouwen en dit voor zover het maximale wettelijke plafond niet wordt overschreden. Bij een tak 21-verzekering, betaalt u kosten en taksen op de te storten premies.

U moet zich er als kredietnemer van bewust zijn dat, als het rendement op de in waarborg gegeven polissen, ontoereikend blijkt, u het risico loopt het ontleende kapitaal niet te kunnen terugbetalen op de eindvervaldag.

Tak 23-verzekering

Bij een tak 23-verzekering is het rendement nooit gewaarborgd. U kunt als kredietnemer-verzekeringnemer uw inleg volledig of gedeeltelijk verliezen. Het rendement van de gestorte bijdragen kan opwaarts of neerwaarts schommelen, afhankelijk van het rendement van de fondsen waarin wordt belegd. De fondsen kunnen bestaan uit aandelen, obligaties, vastgoed en/of andere effecten.

Het is niet te voorspellen hoeveel de verzekering zal opbrengen en het is zelfs mogelijk om de gestorte premies geheel of gedeeltelijk te verliezen.

Als het rendement ontoereikend blijkt, loopt u als kredietnemer-verzekerde het risico om het ontleende kredietkapitaal niet volledig te kunnen terugbetalen op de eindvervaldag via de in pand gegeven polis(sen). In dat geval zult u met extra eigen fondsen het hypotheckrediet moeten terugbetalen. Ook bij een tak 23-verzekering, betaalt u kosten en taksen op de te storten premies.

Een voorbeeld van een wedersamenstellingskrediet (de onderstaande tarieven zijn indicatief):

- Voor een kredietkapitaal van 100.000 euro (eerste rang) aan 4% rente op jaarbasis (0,32737 % per maand) met een kredietnemer-verzekerde van 40 jaar.
- De eindvervaldag van de (toe te voegen) levensverzekering(en) is de pensioenleeftijd van 67 jaar (de huidige wettelijke pensioenleeftijd).
- De maandelijks te betalen intrestlast = 327,37 euro (= $100.000 \times 0,32737\%$)
- Zolang de rentevoet gelijk blijft, blijft ook dit bedrag gelijk.



- Het kredietkapitaal van 100.000 euro zal op pensioenleeftijd terugbetaald worden door het opgebouwde verzekerd kapitaal van de levensverzekering ‘bij leven’. Het verzekerd kapitaal wordt opgebouwd door de verschuldigde premies te betalen aan de verzekeringsmaatschappij.

3.5. Looptijd

Maximale looptijd

Bij een krediet van het type ‘maandelijkse aflossingen’ (mensualiteiten) is de duur van een woonkrediet maximaal 40 jaar, en beperkt tot maximaal de 70ste verjaardatum van de oudste persoon van de kredietaanvrager(s). De looptijd omvat ook de eventuele periode van uitstel van kapitaalbeting of de periode van opname van het kredietkapitaal.

Is de looptijd langer dan 30 jaar, dan moet de hypothecaire inschrijving net voor de 30ste verjaardatum worden hernieuwd. De kosten hiervoor zijn ten laste van de kredietnemers.

Indien nodig, kunnen wij, op basis van de toestand of de gebruikte bouwmaterialen van het in hypotheek te geven pand, de maximale looptijd aanpassen in functie van de verwachte levensduur van dit pand.

Bij een krediet van het type ‘wedersamenstelling’ wordt de looptijd bepaald door de einddatum van het toegevoegde tweedepijler- en aanvullende derdepijlercontract. De einddatum is de pensioenleeftijd van de verzekerde-kredietaanvrager.

De looptijd kan voor sommige kredietaanvragen langer zijn dan 30 jaar. Is dat het geval, dan wordt net voor de 30ste verjaardatum de hypothecaire inschrijving hernieuwd. De kosten hiervoor zijn ten laste van de kredietnemer.

Minimale looptijd

De minimale looptijd van een krediet is 5 jaar.

4. De rentevoet

4.1. Vaste rentevoet

Een vaste rentevoet blijft de volledige looptijd van het krediet dezelfde. U kunt kiezen voor een vaste rentevoet van 5 jaar, 10 jaar, 15 jaar, 20 jaar, 30 jaar of 40 jaar.

Brugkrediet

Het tarief voor een brugkrediet is een vaste rentevoet, voor de gekozen looptijd, met een maximum van 3 jaar. Het brugkrediet is een krediet op korte termijn, van maximaal 3 jaar, dat kan toegekend worden om een beperkte periode te overbruggen tussen de aankoop en de verkoop van een onroerend goed.

Bij de opmaak van een brugkrediet wordt altijd een minimumlooptijd van 24 maanden ingesteld. Dat betekent niet dat het brugkrediet 24 maanden moet lopen. Een snellere terugbetaling van het brugkrediet, door de verkoop van de eerste woning, is mogelijk. Bij een vervroegde terugbetaling van een brugkrediet wordt **geen** wederbeleggingsvergoeding aangerekend. (Een wederbeleggingsvergoeding is een soort schadevergoeding die u betaalt aan de kredietverstrekker als u het ontleende bedrag vroeger terugbetaalt dan gepland).



4.2. Veranderlijke rentevoet

Een veranderlijke rentevoet betekent dat de rentevoet in de loop van het krediet kan wijzigen.

Deze wijziging is afhankelijk van de evolutie van de rentevoeten op de kapitaalmarkt (omgezet in referte-indexen), die in het Belgisch Staatsblad gepubliceerd worden. De referte-index is een maatstaf die wordt gebruikt om de veranderlijke rentevoet op het hypothecair krediet te bepalen.

U kunt kiezen uit een eerste vaste periode van 5 jaar of 10 jaar. Na de eerste vaste periode is/zijn de volgende vaste periode(s) telkens 5 jaar.

Op het tariefrooster ziet u de tarieven per tariefformule, looptijd en veranderlijkheid.

4.2.1. Hoe werkt de veranderlijkheid van de rentevoet?

De rentevoet verandert op basis van schommelingen in een referte-index. Deze referte-index wordt gekozen uit een reeks indexen die zijn opgesteld afhankelijk van de duur van de rentevoetverandering, na een eerste vaste periode.

Wij gebruiken de referte-index E, omdat, na de eerste vaste gekozen periode, de rentevoet voor de volgende periode 5 jaar vast staat. De referte-indexen worden berekend door het Federaal Agentschap van de Schuld, dat de nieuwe cijfers op haar [website](#) en maandelijks in het Belgisch Staatsblad publiceert.

De rentevoet voor de nieuwe periode wordt berekend door de oorspronkelijke rentevoet aan te passen met het verschil tussen de huidige waarde van de referte-index en de waarde van de referte-index toen u het krediet afsloot.

Formule

Oorspronkelijke periodieke rentevoet + (periodieke nieuwe referte-index – periodieke oorspronkelijke referte-index)

Oorspronkelijke rentevoet (bij aanvang)

Met de oorspronkelijke rentevoet wordt de rente berekend die u moet betalen op uw krediet, vanaf de eerste rentebetaling.

Oorspronkelijke referte-index (bij aanvang)

De oorspronkelijke referte-index wordt vermeld in het kredietaanbod en het tariefrooster. Het is de index die geldt op het moment dat u uw kredietaanvraag indient bij de kredietgever.

De referte-index op het tariefrooster, is de referte-index E van de kalendermaand die voorafgaat aan de datum van dat tariefrooster.

Nieuwe referte-index bij aanpassing van de rentevoet

De nieuwe referte-index is de index die in het Belgisch Staatsblad staat in de maand voor de contractuele wijziging van de rentevoet.

Periodiek



Periodiek slaat op de maandelijkse periode van de berekening van de intresten.

Een voorbeeld (de tarieven zijn indicatief):

- De periodieke waarde van de beginindex is de referte-index E. Die bedraagt 0,2168 per maand (of 2,634 op jaarbasis).
- De oorspronkelijke periodieke rentevoet is 0,32737% per maand (of 4% op jaarbasis).
- De rentevoet verandert voor het eerst na 5 jaar. De referte-index die dan van toepassing is, is de referte-index E. Die bedraagt 0,1733 per maand (of 2,1 op jaarbasis).
- De nieuwe rentevoet is: $0,32737\% + (0,1733 - 0,2168) = 0,28377\%$ op maandbasis (of 3,46% op jaarbasis).
- De volgende 5 jaar zal een maandrentevoet van 0,28377% (of 3,46% op jaarbasis) van toepassing zijn.

De uitkomst van de vorige berekening hangt ook af van de volgende beperkingen:

Minimumverschil

De verandering van de rentevoet wordt enkel toegepast als het verschil ten opzichte van de vorige rentevoet minstens 0,04157%p per maand of 0,50%p op jaarbasis bedraagt.

Maximumverschil

Er is ook wettelijk bepaald hoeveel een rentevoet maximaal mag schommelen, zowel bij daling als bij stijging, ten opzichte van de oorspronkelijke netto-rentevoet. Dat noemen we 'tunnelgrenzen' of *Cap (bovengrens)* en *Floor (ondergrens)*. Voor de toe te passen rentevoetschommelingen, verwijzen we naar het tariefrooster.

Bij het toepassen van de formule voor de veranderlijke rentevoet kan de nieuwe netto-rentevoet niet negatief worden.

De referte-indexen voor de veranderlijke periodieke rentevoeten bij hypothecaire kredieten worden maandelijks gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad, na berekening door het Federaal Agentschap van de Schuld die de beheerder is. De kredietgever is wettelijk verplicht deze referte-indexen te gebruiken. De wettelijke referte-index is een benchmark volgens de benchmarkverordening 2016/1010 van 8 juni 2016. Het is mogelijk dat deze referte-index wijzigt. In dat geval, moet de kredietgever contact opnemen met de kredietnemer, om hem te informeren over alternatieve referte-indexen en de impact van deze wijziging op zijn kredietovereenkomst.

5. Tariefrooster

Het tariefrooster is bijgevoegd bij deze prospectus en vormt samen één geheel. Het tariefrooster is gedateerd en genummerd.

6. Kosten en vergoedingen

Zie het tariefrooster voor details.



6.1. Kredietakte

De kredietaanvragers dragen alle kosten, rechten en honoraria die voortkomen uit de kredietakte.

6.2. Schattingskosten

Voor elke kredietaanvraag is een schatting verplicht van elk onroerend goed dat in hypotheek wordt gegeven. De schatting gebeurt door een door P&V erkend schatter.

De kosten worden rechtstreeks door de schatter aangerekend aan de kredietaanvrager(s) tegen het gebruikelijke tarief. De kredietaanvrager ontvangt een kopie van het schattingsverslag.

6.3. Dossierkosten

Nadat u het kredietaanbod hebt aanvaard en het ondertekende document naar ons hebt teruggestuurd, bezorgen we u een betalingsverzoek voor de dossierkosten.

6.4. Vergoeding

Behalve de wederbeleggingsvergoeding die contractueel is vastgelegd bij volledige of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling, mag er geen enkele andere vergoeding of bemiddelingskost, onder welke naam of vorm dan ook, doorgerekend worden aan de kredietaanvrager.

Het is tussenpersonen verboden om direct of indirect kosten aan te rekenen aan de kredietaanvrager(s).

6.5. Reserveringsvergoeding

Een reserveringsvergoeding moet worden betaald als het kredietbedrag niet volledig is opgenomen bij het ondertekenen van de kredietakte. Dat is ook het geval als het bedrag niet binnen de eerste 6 maanden van het krediet is opgenomen. Deze periode wordt gerekend vanaf de eerste dag van de maand waarin de kredietakte is ondertekend of de onderhandse overeenkomst (bij wederopname) is ingegaan.

Deze vergoeding kan maximaal 24 maanden aangerekend worden.

6.6. Vervroegde terugbetalingen: wederbeleggingsvergoeding

Betaalt u het krediet geheel of gedeeltelijk vervroegd terug? Dan betaalt u op het bedrag dat u vervroegd terugbetaalt, een wederbeleggingsvergoeding van maximaal 3 maanden interesten.

Bij gedeeltelijke terugbetalingen zijn er beperkingen:

- Tijdens een kalenderjaar is een eerste terugbetaling vrij in bedrag en datum.
- Een tweede of volgende terugbetaling in hetzelfde kalenderjaar, moet minstens 10% bedragen van het kredietkapitaal.

Een volledige terugbetaling is altijd mogelijk.

Voor een krediet met wedersamenstelling van het kredietkapitaal, geldt dezelfde regeling als voor de gedeeltelijke vervroegde terugbetaling.

Bij een volledige vervroegde terugbetaling kunt u het krediet aflossen met de al opgebouwde reserves van de toegevoegde polis(sen) of met eigen fondsen. In het laatste geval hoeft u geen wederbeleggingsvergoeding te betalen als de aangehechte en toegevoegde verzekeringscontracten niet veranderen in de volgende 5 kredietjaren.

Als het krediet terugbetaald wordt met een levensverzekering, door het overlijden van de kredietnemer-verzekerde, hoeft er geen wederbeleggingsvergoeding betaald te worden.



7. Aangehechte en toegevoegde contracten

7.1. Aangehecht contract

De kredietnemer moet voor de volledige looptijd van het krediet, een **brandverzekering** afsluiten voor het onroerend goed dat in waarborg wordt gegeven. Die verzekering moet de herbouwwaarde van het pand verzekeren, geïndexeerd zijn en minimaal de risico's van brand, waterschade en natuurkrachten dekken.

Bij een krediet voor een appartement, is een aparte brandverzekering niet nodig. Er bestaat dan immers al een *blokpolis* voor het gebouw, afgesloten door de syndicus in opdracht van de Vereniging van Mede-eigenaars. We raden wel aan om via een aparte brandverzekering de inhoud van het appartement te verzekeren.

Voor kredieten met maandelijkse kapitaalsaflossingen is een **schuldsaldoverzekering verplicht**. Deze verzekering dekt het resterend kapitaal bij overlijden gedurende de looptijd van het krediet. U kunt als kredietnemers zelf kiezen hoe het te verzekeren kapitaal wordt verdeeld (minimum 100% van het kredietkapitaal), tenzij het kredietcomité anders beslist. Het is het veiligst als elke kredietaanvrager zich voor 100% van het kredietkapitaal verzekert.

De schuldsaldoverzekering is een levensverzekering waarbij het verzekerde kapitaal daalt tijdens de looptijd. Het verzekerde kapitaal volgt in principe het kredietkapitaal, dat ook daalt naargelang de einddatum nadert.

Er is vrije keuze van verzekeringsmaatschappij. Maar als u een brandverzekering en een schuldsaldoverzekering afsluit bij P&V, dan krijgt u een korting op de rentevoet van uw hypothecair krediet. Zie de tarieven op het tariefrooster onder de rubriek 'basistarief'.

De genoemde kortingen blijven geldig gedurende het eerste derde deel van de totale looptijd van dit krediet, op voorwaarde dat de brandverzekering en schuldsaldoverzekering(en) bij P&V blijven vanaf de datum van het kredietaanbod.

Na deze periode kunnen de verzekeringen, met behoud van de korting, afgesloten worden bij een andere verzekeringsmaatschappij, erkend door de NBB, mits de nieuwe contracten gelijkwaardig zijn.

De kredietnemer brengt de kredietgever schriftelijk op de hoogte van de geplande wijziging. De kredietgever zal binnen 30 kalenderdagen na ontvangst van het verzoek zijn beslissing tot goedkeuring of afwijzing meedelen.

Na inwerktreding van de nieuwe polis(sen) moet de kredietnemer een getekend bijvoegsel van de overdracht van de begunstiging aan de kredietgever bezorgen.

Als een van deze verzekeringscontracten niet meer van kracht is, kan het krediet opeisbaar worden en zal de rentevoet stijgen met het percentage van de verleende korting. Dat leidt tot hogere maandelijkse afbetalingen.

7.2. Toegevoegd contract

Bij wedersamenstellingkredieten wordt altijd een polis toegevoegd die de terugbetaling van het kredietkapitaal garandeert. Deze polis dekt zowel de terugbetaling bij leven op einddatum van de polis als bij overlijden van de kredietnemer tijdens de looptijd van het krediet. Houd bij de uitkering van het verzekerd eindkapitaal ook rekening met belastingen.



Zie ook de uitleg hierboven.

De volgende verzekeringen komen in aanmerking als toegevoegde verzekeringen:

- De verzekering Individuele Pensioentoezegging (IPT)
- De verzekering Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ). Deze verzekering kan ook afgesloten worden door een persoon die een medisch beroep uitoefent en een vergoeding krijgt van het RIZIV (VAPZ-RIZIV).
- De Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)
- De verzekering Pensioensparen
- Niet-fiscaal Sparen en Beleggen

Deze verzekering(en) moet(en) bij P&V afgesloten worden.

Om het verzekerde eindkapitaal tegen uw pensioen op te bouwen, moeten de voorgestelde premies op tijd worden betaald om het geleende kapitaal op einddatum terug te betalen.

Bij niet-betaling of onvoldoende betaling van premies, of als de polissen niet meer toegevoegd zijn, wordt de rentevoet verhoogd met het percentage van de oorspronkelijke korting. Dat leidt tot hogere maandelijkse betalingen. Het krediet kan ook worden stopgezet, **waarbij het volledige kredietkapitaal onmiddellijk aan de kredietverstrekker moet worden terugbetaald.**

8. Vrijgave van het kredietkapitaal

8.1. Bij aankoop van een bestaande woning, een appartement of een bouwgrond, of bij de externe herfinanciering van een krediet met onroerende bestemming

Het volledige bedrag wordt in één keer overgeschreven naar de rekening van de notaris, die het vervolgens naar de verkoper of vorige kredietgever overschrijft.

8.2. Bij nieuwbouw, verbouwing of verbeteringswerken

Na voorlegging van foto's en facturen, volgens de voortgang van de werken, wordt het kapitaal in schijven overgeschreven naar uw bankrekening. Op verzoek kan het geld direct naar de rekening van de aannemer worden overgeschreven.

Alle schijven moeten binnen 24 maanden opgenomen zijn. Na deze periode kan P&V het kredietbedrag herleiden tot het opgenomen kapitaal, zonder wederbeleggingsvergoeding.

Als het kredietkapitaal niet volledig is opgenomen binnen de eerste 6 maanden, wordt een reserveringsvergoeding aangerekend op het niet-opgenomen kredietkapitaal van maximaal 24 maanden.

Bij een krediet met maandelijkse kapitaalsaflossingen (mensualiteiten), kunt u de aflossing van het kapitaal de eerste 24 maanden uitstellen en alleen interest betalen. De kapitaalsaflossing begint pas daarna ('vaste uitstelperiode') of zodra het kredietkapitaal is opgenomen ('variabele uitstelperiode'). Bij de variabele uitstelperiode kunt u kiezen om de aflossingen te starten na de eerste of de laatste opvraging van een kredietstijf.

9. Het Jaarlijks Kostenpercentage (JKP) – ESIS

Het JKP (Jaarlijks Kostenpercentage) is een tarief dat alle kosten omvat die gepaard gaan met het afsluiten van een hypothecair krediet. Het percentage houdt rekening met de rentevoet van uw krediet, de dossierkosten, de schattingskosten, de premies voor de brand- en schuldsaldoverzekering en de notariskosten voor het vestigen van de hypotheek.

Met de JKP kunt u op een eenvoudige wijze gelijkaardige kredietvoorstellen van andere kredietgevers vergelijken. De berekening en het kostenoverzicht vindt u in het ESIS-document (European Standardised Information Sheet). Uw kredietbemiddelaar zal u dit document bezorgen, nadat u de nodige info hebt verstrekt, zoals het bedrag, de looptijd, het type terugbetaling, de veranderlijke formule en de verdeling van de schuldsaldoverzekering. U ontvangt dit document ook als aanvulling op het kredietaanbod.

Opgelet:

Het naleven van bovengenoemde bepalingen en de voorwaarden van de kredietovereenkomst garandeert niet dat het opgenomen kredietbedrag wordt terugbetaald.

Als de voorwaarden van de kredietovereenkomst niet worden nageleefd, kunnen de volgende maatregelen van toepassing zijn:

- Bij intrekking van de conditionele korting(en) zal het maandelijks te betalen bedrag stijgen.
- Als de voorwaarden van de toegevoegde contracten van de tweede, derde en vierde pijler niet worden nageleefd, kan het woonkrediet opeisbaar worden. Dat betekent dat het krediet volledig moet worden terugbetaald.
- Bij niet-betaling van de maandelijks verschuldigde betalingen, stijgt de rentevoet met 0,50%p op jaarbasis. Deze verhoging gaat in vanaf de vervaldag, nadat u binnen de 3 maanden na de vervaldag per aangetekende zending werd verwittigd.
- Er zal ook een melding worden gedaan aan de Nationale Bank van België om dit op te nemen in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (de 'zwarte lijst'). Dat register bevat alle kredietnemers met hun kredieten en eventuele achterstanden.
- Als de achterstallige betalingen niet worden aangezuiverd, kan de kredietgever uiteindelijk het krediet opeisbaar verklaren. In het uiterste geval kan het onroerend goed waarop de hypotheek is gevestigd, openbaar verkocht worden om de schulden aan de kredietgever terug te betalen.

10. Hoe verloopt een kredietdossier?

- Onze vele kredietbemiddelaars staan klaar om u te helpen de beste oplossing te vinden voor uw specifieke behoeften.
- Als onze voorwaarden aansluiten bij uw wensen, dan vult u, met de hulp van uw kredietbemiddelaar, een aanvraagformulier in voor een krediet met vragen over uw inkomen, de (krediet)lasten en het te realiseren project. Zo krijgen wij als kredietgever een duidelijk beeld van uw terugbetalingsmogelijkheden. Het is in uw belang dat deze informatie zo correct en volledig mogelijk wordt ingevuld, anders kan de kredietaanvraag worden geweigerd.
- Een volledig ingevuld formulier, samen met de benodigde documenten, zorgt voor een snelle beslissing.
- Op basis hiervan wordt uw kredietaanvraag beoordeeld op terugbetalingscapaciteit en de waarde van het in hypotheek te geven onroerend goed.



- Tijdens de kredietanalyse zijn wij verplicht om informatie te raadplegen bij de CKP (Centrale voor Kredieten aan Particulieren), bijgehouden door de Nationale Bank van België. Dit register bevat informatie over alle kredieten per natuurlijke persoon en eventuele wanbetalingen.
- Als een analyse van de rekeningen van een vennootschap nodig is, wordt een Graydonrapport opgevraagd (Graydon is een leverancier van balansanalyses van ondernemingen).
- Als het krediet wordt goedgekeurd, ontvangt u via de kredietbemiddelaar een schriftelijk aanbod met alle contractuele gegevens, een aflossingstabel en een ESIS-document, waarin de mogelijkheden en risico's worden uitgelegd.
- U ontvangt ook een te ondertekenen SEPA-domiciliëringsmandaat om de periodieke betalingen (interessen, mensualiteiten en kosten) via uw Belgische bankrekening te laten verlopen.
- Aanvaardt u het aanbod, dan ondertekent u het en stuurt het terug naar de kredietgever, samen met de ondertekende SEPA-machtiging. Vervolgens ontvangt u een betalingsverzoek voor de dossierkosten en wordt het dossier naar de notaris van uw keuze gestuurd. Ondertussen moet u een levensverzekering en een brandverzekering afsluiten.
- De notaris stelt de notariële kredietakte op en verricht een aantal opzoeken (fiscaal, kadastraal, ...).
- Daarna wordt u uitgenodigd om de kredietakte te ondertekenen bij de notaris. Op dat moment is het kredietbedrag ter beschikking bij de notaris om uw aankoop te financieren.
- Met deze kredietakte wordt een hypothecaire inschrijving genomen op het onroerend goed als waarborg voor het geleende kapitaal.
- Vanaf die dag begint uw hypothecair woonkrediet te lopen.

II. Algemene informatie

De volgende gegevensbestanden (kunnen) worden geraadpleegd:

CKP (Centrale voor Kredieten aan Particulieren) – NBB

Berlaimontlaan 14

1000 Brussel

<https://www.nbb.be/nl/kredietcentrales/kredieten-aan-particulieren/raadpleging/raadpleging-internet>

CREDITSAFE BELGIUM NV

Uitbreidingstraat 84 –b1

2600 Antwerpen

<https://www.creditsafe.com/be/nl.html>

KRUISPUNTBANK van ONDERNEMINGEN

DATAHUB

HUMAN INFERENCE BV

Utrechtseweg 310 - Building H31 6812 AR Arnhem

Nederland

info@humaninference.com

<https://www.humaninference.com/nl/solutions/datahub>

P&V-klantenbestand



Koningsstraat 151
1210 Brussel

Beheer van de portefeuille van hypothecaire kredieten van P&V Verzekeringen cv door:
CREFIUS nv
Karel Rogierplein 11
1210 Brussel

Het Belgisch Staatsblad

Klachtenprocedure (volgens boek XVI van het Wetboek Economisch Recht)

Deze kredietgever en de kredietbemiddelaars staan onder het toezicht van:
FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie,
Algemene Directie Economische Inspectie
Centrale Diensten – Front Office
Koning Albert II-laan 16
1000 Brussel
T: 02/277.54.84
http://economie.fgov.be/nlr/geschillen/klachten/waar_hoe_klacht_indienen

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA)
Congresstraat 12-14
1000 Brussel
www.fsma.be

Onze kredietbemiddelaars doen hun uiterste best om u zo goed mogelijk te helpen. U kunt altijd bij hen terecht voor uw vragen en problemen.

Elke klacht biedt P&V Verzekeringen de kans om de kwaliteit van de aangeboden diensten en producten te evalueren.

Uw kredietbemiddelaar verbindt zich ertoe om elke klacht die u indient op de meest effectieve manier te behandelen.

Indien nodig, kunt u ook contact opnemen met onze dienst Klachtenmanagement:

- per telefoon: 02/250.90.60
- per e-mail: klacht@pv.be
- per brief: Klachtenmanagement P&V Verzekeringen cv, Koningsstraat 151, 1210 Brussel

Bent u niet tevreden met het antwoord van onze dienst Klachtenmanagement? Dan kunt u beroep doen op Ombudsfm (Ombudsman in financiële geschillen).

OMBUDSFIN
North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2
1000 Brussel
T: 02/545.77.70



E-mail: ombudsman@ombudsfm.be

Meer details vindt u op de website van Ombudsfm: <https://www.ombudsfm.be/nl>.

I 2. Privacy – clause

Onze bijdrage aan de bescherming van de persoonsgegevens

P&V Verzekeringen cv, verbindt zich ertoe om, in haar hoedanigheid van **verantwoordelijke voor de verwerking**, de persoonsgegevens te verwerken (hierna ‘**persoonsgegevens**’ genoemd) die worden verzameld bij klanten of prospecten in het kader van een kredietaanvraag of het beheer van een dossier hypotheckair krediet, overeenkomstig de geldende regelgeving inzake de persoonlijke levenssfeer en in het bijzonder conform de verordening (EU) Nr. 2016/679 van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Met **persoonsgegevens** bedoelen we gegevens die op u betrekking hebben, evenals gegevens die u verstrekt over andere personen (bijvoorbeeld een schenker, hypotheeksteller, borgsteller, ...). Als u persoonsgegevens van een andere persoon verstrekt, moet u deze persoon vooraf informeren over deze clause en het privacy-beleid van PV Verzekeringen cv en voorafgaande toestemming verkrijgen om zijn gegevens te delen.

Welke gegevens kunnen worden verwerkt?

P&V Verzekeringen kan de volgende **persoonsgegevens** verzamelen en verwerken, **afhankelijk van het type krediet**: persoonlijke identificatiegegevens, door overheidsdiensten verstrekte identificatiegegevens, eigendomsgegevens van onroerende goederen, financiële identificatiegegevens, gegevens over inkomsten en lasten, rijksregisternummer, persoonlijke kenmerken en fysieke gegevens, levensgewoonten, gezondheidsgegevens, gerechtelijke gegevens, politieke gegevens (PPP), woningkenmerken, gebruiksgewoonten, opleiding, beroep en tewerkstelling, en beeldopnames.

Voor welk doel worden deze gegevens verwerkt?

Persoonsgegevens kunnen worden verwerkt voor de volgende **doeleinden**:

- De evaluatie en risicoanalyse van de kredietaanvraag, de onderschrijving, het beheer en de uitvoering van het hypotheckair krediet
- De met deze verschillende diensten verbonden boekhouding en fiscaliteit
- Het klachtenmanagement
- Het beheer van geschillen
- De herverzekering
- De effectivering van kredietdossiers
- De preventie van inbreuken zoals fraude, witwassen van geld en terrorisme
- De naleving van de wettelijke en reglementaire verplichtingen van P&V Verzekeringen cv
- De promotie van andere producten of diensten (direct marketing), tenzij u zich hiertegen verzet



- De profilering op basis van de al met P&V Verzekeringen cv afgesloten contracten
- De verwerking voor statistische doeleinden,
- De verbetering van de kwaliteit en de veiligheid van de diensten van P&V Verzekeringen cv
- Het uitvoeren van tevredenheidsenquêtes

Enkel voor deze doeleinden mogen persoonsgegevens, indien nodig, worden meegedeeld aan andere **bestemmingen** en meer in het bijzonder aan andere verzekeraars, herverzekeraars, (her)verzekeringsmakelaars in België of in het buitenland, advocaten, notarissen, experts en technisch adviseurs, herstellende aannemers, schatters in onroerende goederen, raadsgeneesheren, revisoren, IT-serviceverleners, incasso-ondernemingen, financiële instellingen, commerciële partners, overheidsinstanties en de Ombudsman.

De **juridische basis** voor de verwerking van persoonsgegevens varieert per situatie: een kredietaanvraag, de kredietovereenkomst, een wettelijke bepaling, de toestemming of het rechtmatig belang van P&V Verzekeringen cv. Voor sommige doeleinden heeft P&V Verzekeringen cv uw toestemming nodig om bepaalde persoonsgegevens te verzamelen, gebruiken of verspreiden.

U kunt uw toestemming **op elk moment intrekken**.

Als u dat doet, kan P&V Verzekeringen cv mogelijk niet voldoen aan verzoeken die de verwerking van deze gegevens vereisen.

U kunt zich op elk moment gratis verzetten tegen de verwerking van uw gegevens voor directe marketingdoeleinden door een brief of e-mail te sturen naar dpo@pvgroup.be.

P&V Verzekeringen cv kan beslissingen over uw hypothecaire kredieten nemen op basis van volledig of gedeeltelijk geautomatiseerde verwerking zonder menselijke tussenkomst. U hebt altijd het recht om een menselijke tussenkomst te vragen via uw kredietbemiddelaar of onze dienst hypothecair krediet.

Hoe worden deze gegevens verwerkt?

P&V Verzekeringen cv neemt de nodige voorzorgsmaatregelen om de veiligheid van uw gegevens maximaal te garanderen. We verplichten onze orderverwerkers om de gepaste technische en organisatorische veiligheidsmaatregelen te nemen, zodat persoonsgegevens volledig conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) worden verwerkt.

Persoonsgegevens worden bewaard door P&V Verzekeringen cv voor de **duur** die nodig is om het doeleinde te bereiken.

Bij overdracht van gegevens naar een derde land dat geen gepast beschermingsniveau biedt, neemt P&V Verzekeringen cv de nodige voorzorgsmaatregelen en sluit contractclausules af met de orderverwerker of de verantwoordelijke voor de verwerking.

Wat zijn uw rechten als betrokken persoon?

U kunt uw persoonsgegevens inzien en laten corrigeren door een gedateerde en getekende aanvraag, vergezeld van een recto-verso kopie van uw identiteitskaart, te sturen naar P&V Verzekeringen cv, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, ter attentie van de Data Protection Officer, Departement Compliance, via dpo@pvgroup.be.

Bovendien kunt u bezwaar maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens of om beperking ervan vragen, binnen de door de AVG voorgeschreven limieten.

U kunt ook vragen om uw persoonsgegevens te laten wissen of uw recht op dataoverdraagbaarheid uitoefenen. Voor meer informatie kunt u terecht op hetzelfde adres.



Eventuele klachten kunnen worden ingediend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit (voorheen de Privacycommissie), Drukpersstraat 35, 1000 Brussel, via mail naar: commission@privacycommission.be of telefonisch: +32 2 274 48 00.

Voor meer informatie verwijst P&V Verzekeringen cv u graag door naar haar privacy- beleid dat u kunt raadplegen via de volgende link: <https://www.pv.be/nl/privacy>.

I 3. Extra informatie: premies en gewestelijke steun

In bepaalde gevallen kunt u premies aanvragen of een extra verzekering afsluiten. Meer informatie en aanvraagformulieren vindt u bij:

Vlaams Gewest

- uw gemeente
- <https://www.vlaanderen.be/bouwen-wonen-en-energie>
- <https://www.vlaanderen.be/premies-voor-renovatie/mijn-verbouwpremie>
- <https://www.vlaanderen.be/premies-voor-renovatie>
- <https://www.vlaanderen.be/veka>
- de Vlaamse infolijn: tel. 1700, e-mail: info@vlaanderen.be
- www.vlaanderen.be/verzekering-gewaarborgd-wonen (De gratis verzekering Gewaarborgd Wonen helpt u uw hypotheek krediet af te betalen als u ziek wordt of uw job verliest.)
- www.premiezoeker.be Hier vindt u een overzicht van alle federale, Vlaamse, provinciale en gemeentelijke premies terug.

Brussels Hoofdstedelijk Gewest

- uw gemeente
- <https://huisvesting.brussels>
- <https://be.brussels/nl/huisvesting>
- <https://leefmilieu.brussels/burgers/diensten-en-aanvragen/premies-en-financiele-steun/renovation-premies>
- <https://homegrade.brussels/nl/>

Waals Gewest

- bij uw gemeente
- <https://www.wallonie.be/fr/acteurs-et-institutions/wallonie/spw-territoire-logement-patrimoine-energie/departement-de-lamenagement-du-territoire-et-de-lurbanisme>
- <https://www.wallonie.be/fr/vivre-en-wallonie/habitat-et-energie>
- <https://energie.wallonie.be/fr/>
- <https://logement.wallonie.be/fr/aide/assurance-gratuite-contre-la-perte-de-revenus> (verzekering Gewaarborgd Wonen)