



Beleggingsverzekeringen

Kies de beleggingsverzekering die bij u past

Wilt u sparen voor uw pensioen, uw kinderen (later) financieel steunen of uw spaargeld laten renderen? Ontdek hoe u dit het best aanpakt met een strategie die bij uw doelen past. Zo kiest u met vertrouwen voor een oplossing die meegroeit met elke fase van uw leven.

- **Uw P&V-adviseur helpt u op weg**
Uw P&V-adviseur luistert aandachtig naar uw verhaal, beoordeelt welke financiële oplossingen het best bij uw situatie passen en geeft weloverwogen advies op basis van uw wensen en behoeften.
- **Risicospreiding**
Naargelang uw voorkeur spaart of belegt u zowel in een oplossing met een gewaarborgd rendement (tak 21) of in fondsen, zonder rendements- en/of kapitaalgarantie (tak 23).
- **Gunstige fiscaliteit**
Geniet van een fiscaal voordeel op uw gestorte premies in kader van Pensioensparen of Langetermijnsparen. Of start vandaag met vermogensopbouw via een verzekeringscontract Niet-fiscaal sparen & beleggen.

Hieronder vindt u een aantal mogelijke oplossingen in functie van uw profiel. Wenst u een portefeuille met meerdere fondsen? Ook dat kan! Op pv.be/nl/particulier/fondsen vindt u een overzicht van ons fondsenaanbod of contacteer uw P&V-adviseur. Welke keuze u ook maakt: beleggen doet u best met een horizon van minstens 8 jaar.



Defensief

Beleggen met laag risico

U zoekt zekerheid en stabiliteit? Dan is dit iets voor u:

- Een gewaarborgde rentevoet
- Een niet-gegarandeerde winstdeelnamen die de verzekeraar elk jaar kan wijzigen

Mogelijke oplossing:

Een tak 21-levensverzekering of de P&V Verzekeringsbon (beide met risicoklasse 2)



Neutraal

Beleggen met een gematigd risico

U wilt meer potentieel rendement, zonder grote risico's? Dan is dit een goede middenweg:

- Geen garantie op rendement of kapitaal
- Belegging in een mix van wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen

Mogelijke oplossing:

100% beleggen in het verzekeringsfonds Gardanto Core Fund (risicoklasse 3)



Dynamisch

Beleggen met een hoog risico

U gaat maximaal voor een potentieel hoger rendement en bent bereid mogelijk hoge risico's te nemen? Dan is dit iets voor u:

- Geen garantie op rendement of kapitaal
- Volledig belegd in aandelenfondsen

Mogelijke oplossing:

100% beleggen in het verzekeringsfonds Gardanto Dynamic Fund (risicoklasse 4)



Verzekeringen

P&V en Shelter Investment Management: 1 + 1 = 3

1. Uw P&V-adviseur: altijd aan uw zijde

Beleggen doet u niet zomaar. Een zorgeloze toekomst begint met een doordacht financieel plan, waarin u kunt rekenen op spaar- en beleggingsoplossingen op maat. Dankzij uw P&V-adviseur weet u precies waarin u investeert en wat u mag verwachten. Uw adviseur luistert naar uw doelen, legt alles helder uit en begeleidt u stap voor stap. Zo maakt u weloverwogen keuzes, met een gerust hart. Want bij P&V staat u er nooit alleen voor.



2. Shelter IM

Kiest u voor een oplossing in tak 23? Zowel Gardanto Core als Gardanto Dynamic beleggen in een fonds beheerd door Shelter Investment Management. Shelter is een Luxemburgse onafhankelijke fondsbeheerder die fondsen samenstelt op basis van 'open architectuur'. Zowel bij Gardanto Core als bij Gardanto Dynamic bestaat de portefeuille uit een kern van passieve fondsen (ETF's, indextrackers, ...) aangevuld met actief beheerde fondsen van gerenommeerde fondshuizen, experts binnen hun domein. Bij Gardanto Core zijn dit wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen. Bij Gardanto Dynamic zijn dit enkel wereldwijde aandelenfondsen. Shelter past de samenstelling regelmatig aan in functie van de marktvooruitzichten.

BlackRock

COMGEST

**COLUMBIA
THREADNEEDLE
INVESTMENTS**

SEILERN
Investment Management Ltd.

BlueBay
Asset Management

Fundsmith

Schroders

**LA FINANCIÈRE
DE L'ÉCHIQUIER**

Allianz
Global Investors

Fidelity
INVESTMENTS

% DPAM
DEGROEF PETERCAM ASSET MANAGEMENT

Morgan Stanley

**Flossbach
von Storch**

UBS

EVLI

Vanguard

T.RowePrice

ROBECO
The Investment Engineers

VERITAS
INVESTMENT MANAGEMENT

J.P.Morgan
Asset Management

3. Via pv.be en de klantenzone MyP&V volgt u uw contract eenvoudig zelf op

HOE PRESTEREN MIJN FONDSEN? WAARIN BELEGGEN ZE?

U vindt de maandelijkse factsheets terug op pv.be. Ze worden maandelijks geüpdatet en geven u inzicht in de historische prestaties en de samenstelling van het fonds.



DE WAARDE VAN UW SPAAR- OF BELEGINGSPLAN?



Via MyP&V blijft u in real-time op de hoogte van uw spaar- of beleggingsplan.

Registreer u eenmalig en log vervolgens in via Itsme.



Een tak 23-beleggingsverzekering biedt een groter potentieel rendement dan een tak 21-levensverzekering. Dat gaat evenwel gepaard met een hoger risico, er is immers geen kapitaal- of rendementsgarantie.

Fondsen worden ingedeeld in risicoklassen. Die gaan van 1 tot 7. Risicoklasse 1 geldt voor fondsen met zeer weinig risico maar allicht ook een lagere opbrengst. Risicoklasse 7 geldt voor fondsen met veel risico en dus kans op verlies, maar ook een mogelijk hogere opbrengst.

Met een tak 23-levensverzekering wordt uw geld belegd in één of meer interne fondsen. De waarde van een tak 23-levensverzekering evolueert mee met de waarde van die fondsen en kan (sterk) schommelen. Aan deze belegging zijn dus risico's verbonden. In ruil voor het hogere risico dat u met een tak 23-levensverzekering neemt, krijgt u in goede tijden een hogere opbrengst dan met een gewoon spaarproduct.

Overzicht van de belangrijkste productkenmerken en risico's

Voorbeeld	Verzekeringsbon	Niet-fiscaal sparen & beleggen	Pensioensparen & Langetermijnsparen
Type product	Tak 21-levensverzekering	Tak 21 en/of tak 23-beleggingsverzekering	Tak 21 en/of tak 23-beleggingsverzekering
Premies	Eenmalig	Eenmalige en periodieke premies mogelijk. De rentevoet voor toekomstige stortingen in tak 21 kan gewijzigd worden.	Periodieke premies. Deze komen in aanmerking voor belastingsvermindering tot maximaal 30%.
Minimumstorting	Minimale premie is 2.000 euro	Minimaal 25 euro/maand of 300 euro/jaar Of een eenmalige premie van minstens. 2.500 euro	Minimaal 25 euro/maand of 300 euro/jaar. Jaarlijkse premies zijn begrenst in functie van de fiscale maxima.
Looptijd	Bepaalde duur van 8 jaar en 1 dag	Bepaalde duur gekozen door de klant. Aanbevolen looptijd minstens 8 jaar.	Er geldt een minimum looptijd van 10 jaar en een minimum eindleeftijd van 65 jaar voor pensioensparen en 67 jaar voor langetermijnsparen. De maximale eindleeftijd is 75 jaar voor pensioensparen en 99 jaar voor langetermijnsparen.
Kosten	Instapkosten: max. 2,5% Beheerskosten: 0% Uitstapkosten: 5%, degressief de laatste 5 jaar met een minimum van 75 euro, geïndexeerd. Geen uitstapkosten op de voorziene einddatum.	Instapkosten: max. 3,7% Beheerskosten: Tak 21: 0,10% (0%-rentevoet) of 0,20% (rentevoet hoger dan 0%) per jaar. Tak 23: jaarlijkse beheerkost variërend van 0,25% tot 1,25%, afhankelijk van het gekozen fonds. Uitstapkosten: Tak 21: 5%, degressief de laatste 5 jaar met een minimum van 75 euro, geïndexeerd. Geen uitstapkosten op de voorziene einddatum. Tak 23: het eerste jaar 3%, het tweede jaar 2%, het derde jaar 1% en vanaf het vierde jaar geen uitstapkosten meer.	Instapkosten: max. 3,7% Beheerskosten: Tak 21: 0,10% (0%-rentevoet) of 0,20% (rentevoet hoger dan 0%) per jaar. Tak 23: jaarlijkse beheerkost variërend van 0,25% tot 1,25%, afhankelijk van het gekozen fonds. Uitstapkosten: Tak 21: 5%, degressief de laatste 5 jaar met een minimum van 75 euro, geïndexeerd. Geen uitstapkosten op de voorziene einddatum. Tak 23: het eerste jaar 3%, het tweede jaar 2%, het derde jaar 1% en vanaf het vierde jaar geen uitstapkosten meer. Hou rekening met fiscale penaliserings bij een vervroegde afkoop.
Taksen	Premietaks van 2% op elke premie. Roerende voorheffing bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar, geen roerende voorheffing bij uitkering op einddatum.	Premietaks van 2% op elke premie. Roerende voorheffing bij uitkering tak 21 of overstap naar tak 23 tijdens de eerste 8 jaar. Geen taxatie op uitkering tak 23.	Geen premietaks bij Pensioensparen. Premietaks van 2% op elke premie bij Langetermijnsparen. Voor beide producten wordt er in de standaard situatie een anticipatieve taks ingehouden (8% voor Pensioensparen en 10% voor Langetermijnsparen).
Het uitgekeerde kapitaal bij overlijden kan onderworpen zijn aan erfbelasting.			

Risico's

Faillissementsrisico: Na toepassing van het *wettelijk voorrecht* en/of na tussenkomst van het *Garantiefonds* voor financiële diensten (enkel tak 21), loopt u bij een faillissement het risico dat u uw opgebouwde kapitaal niet, of maar gedeeltelijk terugkrijgt.

Wettelijk voorrecht: De reserve in tak 21 en de reserve van elk afzonderlijk tak 23-fonds vormen, elk op zich, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van P&V Verzekeringen. Bij een faillissement wordt dat bijzondere vermogen met voorrang gebruikt voor de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en begunstigten.

Garantiefonds (tak 21): 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 euro per persoon en per instelling.

Risico's tak 23

Liquiditeitsrisico: De vereffening van de eenheden van een intern verzekeringsfonds kan uitzonderlijk worden vertraagd of opgeschort.

Marktrisico: De waarde van een deelbewijs van een fonds hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende activa en marktrentevoeten. De eenheidswaarde is nooit gewaarborgd, kan hoger of lager zijn dan op het ogenblik van de premiestorting en er is geen kapitaalbescherming.

Risico's van fondsbeheer: Tak 23-fondsen zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van deze fondsen en hun onderliggende fondsen. Omdat het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er altijd een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit ondanks de expertise van specialisten.

Dit document betreft reclame met daarin algemene informatie over de verzekeringsproducten P&V Verzekeringsbon, Niet-fiscaal sparen & beleggen, Pensioensparen en Langetermijnsparen, ontwikkeld door P&V, een merk van P&V Verzekeringen CV, waarop het Belgisch recht van toepassing is.

Voordat u een verzekering afsluit, raden we u aan [de essentiële informatiedocumenten](#), het document nuttige informatie, de [beheerreglementen](#) en [de algemene voorwaarden](#) aandachtig te lezen. Alle duurzaamheidsinformatie voor deze producten vindt u in ons duurzaamheidsbeleid op de website. Deze documenten zijn verkrijgbaar bij uw P&V-adviseur of op [pv.be](#).

KLANTENBESCHERMING

Als klant bent u beschermd door de IDD-gedragsregels inzake verzekeringen. Bij klachten kunt u contact opnemen met uw P&V-adviseur of de afdeling Klachtenmanagement via e-mail: klacht@pv.be of post: Klachtenmanagement P&V, Koningsstraat 151, 1210 Brussel. U kunt ook de Ombudsman van de Verzekeringen contacteren via www.ombudsman-insurance.be.